

Зарегистрировано

«21» февраля 2008г.

Департамент лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных
организаций *Банка России*

(наименование регистрирующего органа)

(подпись уполномоченного лица регистрирующего
органа)

Печать регистрирующего органа



Решение о выпуске ценных бумаг

Банк «Национальная Факторинговая Компания»
(Закрытое акционерное общество)

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя
серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с
возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию
владельцев облигаций серии 03, размещаемые по открытой подписке
в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук
номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая
общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей,
со сроком погашения в 1 099-й (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты
начала размещения облигаций выпуска

Индивидуальный государственный регистрационный номер

40200003437B

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

печать



Утверждено

Советом директоров Банка НФК (ЗАО)

(наименование уполномоченного органа кредитной организации - эмитента,
утвердившего решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг)

29 декабря 2007 г. Протокол N 29/2007 от 29 декабря 2007 г.

на основании решения о размещении ценных бумаг, принятого Советом директоров Банка НФК (ЗАО)
(наименование уполномоченного органа кредитной организации - эмитента,
принявшего решение о размещении ценных бумаг)

29 декабря 2007 г. Протокол N 29/2007 от 29 декабря 2007 г.

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

Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14.

тел. (495) 787-53-37, факс (495) 787-53-38

Председатель Правления Банка «Национальная Факторинговая
Компания» (Закрытое акционерное общество)

«29» декабря 2007 г.



подпись
М.П.

М.И.Тревиш
И.О. Фамилия

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается

Поручительством

(указывается способ обеспечения)

в соответствии с условиями, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций.»

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»

(указывается, если обеспечение предоставлено третьим лицом)

Генеральный директор

“19” декабря 2007 г.



[Handwritten signature]
Подпись
М.П.

А.Г. Брындин
И.О. Фамилия

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *03*

Иные идентификационные признаки выпуска:

неконвертируемые

процентные

с обязательным централизованным хранением,

с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций

Полное наименование ценных бумаг выпуска:

Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, размещаемые по открытой подписке (далее именуются совокупно «Облигации», и по отдельности – «Облигация»)

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: Документарная.

Информация о реестродержателе

Учет прав на размещаемые ценные бумаги не осуществляется реестродержателем.

Облигации выпуска 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
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
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

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата на весь объем выпуска (далее – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» (далее – «Депозитарий» или «НДЦ»).

Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска приведен в приложении к настоящему Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг.

Сертификат передается Банком «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Кредитная организация - эмитент») на хранение в НДЦ до даты начала размещения Облигаций.

Выдача Сертификата Облигаций владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. В ходе эмиссии не предусматривается выпуск обыкновенных акций.

4.2. В ходе эмиссии не предусматривается выпуск привилегированных акций.

4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

4.4. Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

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

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении/досрочном погашении Облигаций номинальной стоимости Облигации в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера которого указан в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а сроки выплаты в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента или по требованию их владельцев, дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

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

где

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

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода

$T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

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

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

В случае ликвидации кредитной организации - эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

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

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

Полное наименование Поручителя:

на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»**

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

Сокращенное фирменное наименование Поручителя:

на русском языке: **ООО «ФакторингИнвест»**

на английском языке: *LLC «FactoringInvest»*

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

Идентификационный номер налогоплательщика: *7725614794*

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: *1077759029578*

Дата регистрации: *13 августа 2007 г.*

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

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

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

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

Все задолженности кредитной организации - эмитента по Облигациям выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг. 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.

4.5. В ходе эмиссии размещение опционов кредитной организации - эмитента не осуществляется.

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

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

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

Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

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

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

Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо

не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.

Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного Депозитарием Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация - эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав на Облигации лица, указанного в этом списке. В случае, если данные о новом владельце Облигации не были сообщены Депозитарию к моменту составления списка владельцев Облигаций для исполнения обязательств кредитной организации - эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и НДЦ, условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и/или договорами, заключенными с депозитариями-депонентами НДЦ.

Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами НДЦ (далее – «Держатели Облигаций»), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым Депозитарием владельцам и Держателям Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также нормативными документами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в Депозитории, осуществляющем централизованное хранение.

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

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска составляет 1 000 (одна тысяча) рублей.

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

2 000 000 (два миллиона) штук

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

Настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным. Ценные бумаги данного выпуска ранее не выпускались.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения

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

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

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

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

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.factoring.ru> - не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения ценных бумаг.

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

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

Дата окончания размещения

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации выпуска.

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

Порядок и срок действия преимущественного права

Возможность преимущественного приобретения размещаемых Облигаций не установлена.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Выпуск облигаций не предполагается размещать траншами

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

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

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

- в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование

в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 дня;

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

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

В сообщении, содержащем сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, указываются:

- вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг;
- срок погашения ценных бумаг;
- государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации;
- наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг;
- количество размещаемых ценных бумаг и номинальная стоимость каждой ценной бумаги;
- способ размещения ценных бумаг;
- способ размещения ценных бумаг;
- предоставление акционерам эмитента и/или иным лицам преимущественного права приобретения ценных бумаг;
- цена размещения ценных бумаг или порядок его определения;
- срок размещения ценных бумаг или порядок его определения;
- факт регистрации проспекта ценных бумаг одновременно с государственной регистрацией выпуска этих ценных бумаг;
- порядок обеспечения доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг.

Запрещается размещение путем подписки ценных бумаг выпуска ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в периодическом печатном издании.

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

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

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

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

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

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет www.factoring.ru – не позднее 2 дней.
- При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

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

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

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров

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

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

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

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

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»

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

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

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

Дата выдачи: 28 марта 2001г.

Срок действия: без ограничения срока действия

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

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

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

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

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

Порядок определения процентной ставки по первому купону

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

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

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

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

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

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

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

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

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

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

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

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

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

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

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

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

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

кредитная организация - эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

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

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

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

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

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

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

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

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

9.3.1.2. Размещение ценных бумаг осуществляется на торгах, проводимых фондовой биржей.

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа «ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Дата государственной регистрации: 02.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007

Срок действия: Бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Кредитная организация - эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на Бирже.

Потенциальный покупатель Облигаций может действовать самостоятельно, в случае если он

допущен к торгам на Бирже.

В случае, если потенциальный покупатель не допущен к торгам на Бирже, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на Бирже, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо получить доступ к торгам на Бирже и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной Палате ММВБ.

Информация о Расчетной палате ММВБ

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8.

Контактный телефон: (495) 705-96-19

Факс: (495) 745-81-22

Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3294

Дата выдачи лицензии: 06.11.2002 г.

Срок действия лицензии: бессрочно

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации

При этом денежные средства должны быть предварительно зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного НКД). В случае соответствия условий заявок указанным выше требованиям они регистрируются на Бирже, а затем акцептуются Андеррайтером на Бирже.

Проданные при размещении Облигации, переводятся Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в Депозитарии (НДЦ):

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

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

9.3.1.3. При размещении не предусмотрено зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

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

Организатором торгов является специализированная организация – фондовая биржа.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа «ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 от 23.08.2007 г. Срок действия: Бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций осуществляется с привлечением посредника при размещении. Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим кредитной организации - эмитенту услуги по размещению Облигаций выпуска, является Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал» (далее - Андеррайтер). Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт кредитной организации - эмитента.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал» Наименование на английском языке: «URALSIB Capital» Limited Liability Company
Сокращенное фирменное наименование	ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»
Место нахождения	119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-04926-100000 от 28 марта 2001г. Срок действия: без ограничения срока действия.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).
Размер вознаграждения	Не превысит 20 000 000 рублей

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг

Андеррайтер действует на основании договора с кредитной организацией - эмитентом о назначении организатора размещения Облигаций. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- 1) организация маркетинговых мероприятий перед размещением Облигаций;
- 2) обеспечение проведения размещения Облигаций в соответствии с условиями выпуска Облигаций;
- 3) предоставление кредитной организации - эмитенту информации о заключенных в ходе размещения сделках по продаже Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств, в срок не позднее дня, следующего за днем окончания размещения Облигаций.
- 4) перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет кредитной организации - эмитента в соответствии с условиями заключенного договора;
- 5) осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между кредитной организацией - эмитентом и Андеррайтером.

У Андеррайтера отсутствуют обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их

размещения (стабилизация), в том числе обязанности, связанные с оказанием услуг маркет-мейкера.

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

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

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

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

У Андеррайтера в соответствии с договором отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

Иная информация

Иные сведения отсутствуют.

9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации - эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Облигации не размещаются путем закрытой подписки только среди акционеров кредитной организации – эмитента. Размещаемые облигации не являются конвертируемыми в акции.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (одна тысяча) рублей за Облигацию (100% от номинала). Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле: $\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C} * ((\text{T} - \text{T}_0) / 365) / 100\%$, где НКД - накопленный купонный доход, руб. Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб; C - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых; T - дата размещения Облигаций; T ₀ - дата начала размещения Облигаций. Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором
--	--

	значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	Ценные бумаги выпуска не являются акциями
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

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

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

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

Владелец счета: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»

Номер счета: 30401810501200000618

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

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ЗАО РП ММВБ.

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

БИК: 044583505

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

ИНН/КПП: 7707194868 / 775001001

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

Сведения о получателе платежа:

Полное наименование: Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк НФК (ЗАО)

ИНН/КПП: 7750004104/775001001

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

БИК: 044583736

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Размещение облигаций не осуществляется путем конвертации. Размещение Облигаций осуществляется путем открытой подписки.

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

Выпуск ценных бумаг не осуществляется при создании кредитной организации – эмитента путем реорганизации, а также при присоединении к кредитной организации - эмитенту другой кредитной организации. Ценные бумаги выпуска размещаются по открытой подписке.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Размещаемые ценные бумаги являются облигациями, распределение акций среди акционеров в ходе размещения по открытой подписке облигаций места не имеет.

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

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

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся

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

До истечения 3 дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованным для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

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

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

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

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

- полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения («Санкт-Петербургские ведомости») и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на странице в сети Интернет www.factoring.ru.

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

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

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

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

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить кредитной организации - эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

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

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

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

После изъятия Облигаций из обращения, кредитная организация - эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.

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

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

Возврат средств кредитной организацией - эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

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

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

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

Срок обращения: 1099 (одна тысяча девяносто девять) дней с даты начала размещения Облигаций.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (в первый рабочий день, следующий за Датой государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг) или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг. 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.

Кредитная организация - эмитент предполагает обратиться к Бирже так же для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на Бирже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

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

где

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

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода

$T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

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

10.2. Порядок и условия погашения

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

Дата начала

1099-й (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Дата окончания

Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

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

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

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

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

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения»).

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее - «Платежный агент»), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (второму) рабочему дню до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения.

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

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного

получать суммы погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

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

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления указанного Перечня для выплаты сумм погашения, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

– вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

– число, месяц и год рождения владельца;

– место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

– налоговый статус владельца;

– номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

– ИНН владельца (при его наличии).

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

В случае непредставления (несвоевременного представления) НДЦ информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

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

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платёжного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы

денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Также предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Порядок предъявления требований к Поручителю в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций предусмотрен в Оферте о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций (п. 10.6.2.4. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. з) Проспекта ценных бумаг).

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

1. Предусмотрено досрочное погашение по требованию владельцев.

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

2. Предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев и по усмотрению кредитной организации – эмитента производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

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

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3...6$;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода

$T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

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

10.2.4.3. Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев.

Порядок досрочного погашения, в том числе срок, в течение которого владельцами облигаций могут быть поданы соответствующие заявления, или порядок определения такого срока

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Дата досрочного погашения - Облигации досрочно погашаются по требованию их владельцев в дату, наступающую через 25 рабочих дней с момента получения кредитной организацией - эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других (отличных от ЗАО «ФБ ММВБ») организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Требование о досрочном погашении Облигаций, должно быть направлено кредитной организации - эмитенту в течение 15 рабочих дней, с момента раскрытия информации о досрочном погашении на ленте новостей. Рассматриваются требования лиц, являющихся владельцами облигаций на дату направления указанного требования, что подтверждается выпиской со счета депо владельца Облигаций в НДЦ.

Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента.

В течение 7 рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные указанные в Требованиях о досрочном погашении Облигаций, необходимые для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Облигаций. К уведомлению кредитная организация - эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Облигаций о переводе Облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее - «Платежный агент»), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Выплата номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

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

- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;

- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- з) код ОКПО;

- и) код ОКВЭД;

- к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;
- в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии
- в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам:

- не представившим в указанный срок свои заявления;
- представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное кредитной организации - эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

Платежный агент в Дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от кредитной организации - эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении кредитной организации - эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе кредитной организации - эмитенту.

После исполнения обязательств кредитной организации - эмитента по досрочному погашению, НДЦ производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ.

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

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платёжного агента.

На основании уведомления, полученного от кредитной организации - эмитента, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

В дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по

Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок раскрытия информации об условиях досрочного погашения Облигаций, в том числе о стоимости досрочного погашения или порядке ее определения:

Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от организатора торговли уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг, и об условиях досрочного погашения Облигаций (в том числе о стоимости (порядке определения стоимости) досрочного погашения) кредитная организация - эмитент публикует в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от организатора торговли уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

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

Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о том, что организатор торговли прислал ей уведомление о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг, о том, что кредитная организация - эмитент принимает Требования о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

Сообщение об итогах досрочного погашения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, (включая сроки исполнения обязательства по досрочному погашению, количество досрочно погашенных Облигаций) публикуется кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по досрочному погашению Облигаций:

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

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок и в соответствии с Требованием, установленным в данном пункте.

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

Возможность или невозможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению кредитной организации - эмитента определяется решением кредитной организации - эмитента одновременно с определением даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент публикует информация о невозможности досрочного погашения Облигаций в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения о невозможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения о невозможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения о невозможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Данное сообщение должно включать указание на то, что досрочное погашение по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрено.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

Информацию о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент публикует в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений в случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента должно включать в себя также порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций в дату окончания купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций; номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

За 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания данного купонного периода.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех облигаций выпуска.

Порядок раскрытия информации о принятии кредитной организацией - эмитентом указанного решения описан в п. 10.2.4.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок досрочного погашения:

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее - «Платежный агент»), функции которого выполняет:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной

компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций выпуска.

Выплата номинальной стоимости и купонного дохода Облигаций при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (московского времени) дня, предшествующего 2 (второму) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Облигаций.

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

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения включает в себя следующие данные:

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

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:

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

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

В дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом:

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания определенного купонного периода.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

В случае, если за 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Облигаций, кредитная организация - эмитент не примет решения о досрочном погашении Облигаций, то кредитная организация - эмитента публикует информацию об отсутствии такой возможности не позднее, чем за 14 дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого могло бы быть осуществлено такое досрочное погашение:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения об отсутствии досрочного погашения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения об отсутствии досрочного погашения Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения об отсутствии досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех облигаций выпуска.

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

Уведомление о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении облигаций кредитная организация - эмитент публикует в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций.

Данное уведомление среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок и порядок осуществления кредитной организации - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Также кредитная организация - эмитент не позднее, чем за 14 дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, обязана направить в НДЦ и на Биржу уведомление о том, что кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении облигаций выпуска в дату окончания данного купонного периода.

Описание уведомления о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

УВЕДОМЛЕНИЕ

о досрочном погашении Облигаций по усмотрению эмитента

г. Москва

«___» _____ 200__ года

В соответствии с настоящим Уведомлением Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») обязуется досрочно погасить неконвертируемые процентные документарные облигации Эмитента на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03 государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «__» _____ 200__ года в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая (далее – «Облигации»), общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей, (дата начала досрочного погашения и дата окончания досрочного погашения совпадают) по цене в размере 100% от номинальной стоимости Облигаций - 1000 (одна

тысяча) рублей, в денежной форме в рублях Российской Федерации в безналичном порядке, при этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

Дата досрочного погашения: «___» _____ 200_ года

Порядок досрочного погашения: Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом (далее - «Платежный агент») по поручению и за счет Эмитента, функции которого выполняет:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей сумме производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по ___-му купонному периоду, где __- порядковый номер купонного периода в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций выпуска.

Выплата номинальной стоимости и купонного дохода по Облигациям при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций) (далее – «НДЦ»), предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (второму) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Облигаций.

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

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

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платёжного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

В дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Председатель Правления Банка НФК (ЗАО) _____

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

Сообщение об итогах досрочного погашения облигаций кредитной организацией - эмитентом, (включая сроки исполнения обязательства по досрочному погашению, количество досрочно погашенных Облигаций) публикуется кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по досрочному погашению Облигаций:

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

Информация о лице, на которое возложена обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций:

Лицо, на которое возложена обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций, отсутствует.

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

В ходе эмиссии не предусмотрен выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100

Дата выдачи: 04.12.2000.

Срок действия: бессрочная лицензия

Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Функции платежного агента:

От имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

При этом денежные средства кредитной организации - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения/досрочного погашения облигаций или выплаты купонного дохода по Облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем

размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.

Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

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

Информация о назначении кредитной организацией - эмитентом иных платёжных агентов и/или Агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в ленте новостей - в течение 5 дней;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - в течение 5 дней.

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

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ кредитная организация - эмитент обязана возратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями пп. 13.3.-13.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. б) Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств кредитной организацией - эмитентом по Облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 13.3. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.1.2. б) Проспекта ценных бумаг на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 10.2. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.1.2. б) Проспекта ценных бумаг на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска с требованием на условиях и в порядке, описанном в п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. з) Проспекта ценных бумаг.

В соответствии с условиями Поручительства, Поручитель обязуется отвечать за исполнение обязательств кредитной организацией - эмитентом, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования, соответствующие следующим условиям:

- Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;

- в Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

- Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня

наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего);

– к Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

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

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организацией - эмитентом и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств кредитной организации - эмитента.

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).

Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) кредитная организация – эмитент обязана опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организацией – эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.
- с даты наступления дефолта и/или технического дефолта и включает в себя.

Информация о лице, которому поручено раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям

Лицо, которому поручено раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям, отсутствует

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организацией - эмитента

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

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена Приобретения Облигаций (при приобретении облигаций по требованию владельцев) определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом владельцу облигаций дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций.

В случае приобретения облигаций по соглашению с их владельцами Цена (или порядок ее определения) устанавливаются кредитной организацией - эмитентом в дату принятия решения о таком приобретении.

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

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций.

i - номер купонного периода, в котором процентная ставка купона устанавливается кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Агент – Участник торгов, уполномоченный кредитной организацией - эмитентом на

приобретение Облигаций.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций кредитной организации - эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель» или «Держатель Облигаций».

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом Держатель Облигаций должен передать агенту кредитной организации - эмитента, которым является Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», 119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, д.8, тел. (495) 723-78-62, письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - «Уведомление»). Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций. Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежащим образом оформлены и фактически получены агентом кредитной организации - эмитента в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные агентом кредитной организации - эмитента по окончании Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать Банку «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») неконвертируемые процентные документарные облигации Эмитента на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «__»_____ 200__ года, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя.»

3) После передачи Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи и другими нормативными документами, регулирующими проведение торгов по ценным бумагам на Бирже (далее - «Правила торговли»), адресованную агенту кредитной организации - эмитента (ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»), являющемуся Участником торгов Биржи, с указанием Цены Приобретения Облигаций (как определено ниже), и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Дата Приобретения Облигаций определяется как 5-й (пятый) рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям; Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций;

4) Сделки по приобретению кредитной организацией - эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами торговли.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом подать через агента встречные адресные заявки к заявкам Держателей Облигаций, от которых кредитная организация - эмитент (агент Эмитента) получил Уведомления, поданным в соответствии с п.10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ.

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

Срок подачи заявлений на приобретение не должен наступать ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

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

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

В случаях, когда приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом осуществляется по требованию владельцев Облигаций, Дата Приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом определяется в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

Случай отсутствия права у владельцев Облигаций требовать их приобретения:

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. В таком случае у владельцев Облигаций не возникает право приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг (поскольку все размеры купона будут определены до государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг).

Случаи наличия права у владельцев Облигаций требовать их приобретения:

А) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 дней j -го купонного периода ($j=1,...,5$). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Б) В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты 1-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

В данном случае кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 дней 1-го купонного периода.

В) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен

кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

Ставка по второму и последующим купонам не может быть определена кредитной организацией - эмитентом в размере менее 0,1% годовых.

В случае, если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать в течение последних 10 дней k -го купонного периода (при этом k - номер последнего из определяемых купонов) (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$) от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.

Порядок раскрытия кредитной организацией эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения облигаций:

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам и приобретению облигаций по требованию их владельцев, в случае если такое решение принимается до даты начала размещения Облигаций:

Информация об определяемых кредитной организацией – эмитентом ставках купона до размещения Облигаций, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам и приобретению облигаций по требованию их владельцев, в случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев:

Информация об определенных кредитной организацией - эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, и о возможности приобретения по требованию их владельцев в течение последних 10 дней купонного периода, предшествующего купонному периоду (ставка по которому определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг), доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 календарных дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

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

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по приобретению Облигаций (в том числе о количестве приобретенных облигаций) порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций;

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

Информация о лице, которому поручено кредитной организацией - эмитентом раскрытие информации о приобретении облигаций.

Лицо, которому поручено кредитной организацией - эмитентом раскрытие информации о приобретении облигаций, отсутствует.

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

Решением о выпуске ценных бумаг предусматривается возможность приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать собственные Облигации путем заключения договоров купли-продажи Облигаций в соответствии с законодательством РФ, в том числе на основании публичных безотзывных оферт кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации. Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента (Советом директоров). При принятии указанного решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Советом директоров) должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Облигаций, которые будут опубликованы в газете «Санкт-Петербургские ведомости», в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru. При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения по предложению кредитной организации - эмитента осуществляется в следующем порядке:

а) Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Советом директоров) с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

б) В соответствии со сроками, условиями и порядком приобретения Облигаций, опубликованными в газете «Санкт-Петербургские ведомости», в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru, кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций путем совершения сделок купли-продажи с использованием расчетной и торговой систем Биржи. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов Биржи и желающий продать

Облигации кредитной организации - эмитенту, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов Биржи, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на продажу Облигаций кредитной организации - эмитенту.

Держатель Облигаций в срок, указанный в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций, должен передать агенту кредитной организации - эмитента Уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и содержать информацию о полном наименовании Держателя, серии и количестве Облигаций предлагаемых к продаже, адресе Держателя для направления корреспонденции, контактном телефоне и факсе.

Уведомление считается полученным агентом с даты вручения адресату, при условии соответствия Уведомления всем требованиям, установленным сообщением о приобретении Облигаций. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам:

- не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

в) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций, указанную в сообщении, Держатель, ранее передавший Уведомление агенту, подает адресную заявку (далее - «Заявка») на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торговли, адресованную агенту кредитной организации - эмитента, с указанием цены Облигации, определенной в сообщении о приобретении Облигаций и кодом расчетов Т0. Количество Облигаций в Заявке должно совпадать с количеством Облигаций, указанных в Уведомлении. Количество Облигаций, находящееся на счете депо Держателя в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» по состоянию на момент подачи заявки агенту кредитной организации - эмитента, не может быть меньше количества Облигаций, указанного в Уведомлении. Достаточным свидетельством выставления Держателем Заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего Приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на Бирже, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Облигаций, указанную в сообщении о приобретении Облигаций, подать через своего агента встречные адресные заявки к Заявкам, поданным в соответствии с условиями, опубликованными в сообщении о приобретении Облигаций и находящимся в Системе торгов к моменту подачи встречных заявок.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ.

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

ОФЕРТА

о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами

г. Москва

«___» _____ 200_ года

В соответствии с настоящей Офертой Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») обязуется приобрести неконвертируемые процентные документарные облигации Эмитента на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «__» _____ 200_ года, в количестве _____ (_____) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая (далее именуемые – «Облигации»), общей номинальной стоимостью _____ (_____) рублей, «__» _____ 200_ года (дата начала приобретения и дата окончания приобретения совпадают) по цене приобретения в размере ____% от номинальной стоимости Облигаций - _____ (_____)

рублей, в денежной форме в рублях Российской Федерации в безналичном порядке, при этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Срок, в течение которого держатель Облигации может передать агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в настоящем решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях: «__» _____ 200_ года - «__» _____ 200_ года.

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения осуществляется в следующем порядке:

Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций путем совершения сделок купли-продажи с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее - Биржа). Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов Биржи и желающий продать Облигации Эмитенту, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов Биржи, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на продажу Облигаций Эмитенту.

Держателем Облигаций для целей настоящей Оферты считается Участник торгов Биржи, который удовлетворяет одному из двух изложенных ниже требований:

- является владельцем Облигаций и желает акцептовать данную Оферту;
- является агентом владельца Облигаций, желающего акцептовать данную Оферту.

Держатель Облигаций с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня начиная с «__» _____ 200_ года до «__» _____ 200_ года включительно должен передать агенту Эмитента Уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и содержать информацию о полном наименовании Держателя, серии и количестве Облигаций предлагаемых к продаже, адресе Держателя для направления корреспонденции, контактном телефоне и факсе.

Уведомление считается полученным агентом с даты вручения адресату, при условии соответствия Уведомления всем установленным требованиям. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам:

- не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя с указанием адреса Держателя для направления корреспонденции, контактного телефона и факса по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать Банку НФК (ЗАО) неконвертируемые процентные документарные облигации Банка НФК (ЗАО) на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «__» _____ 200_ года, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя:

Адрес Держателя для направления корреспонденции:

Контактный телефон и факс:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя.»

С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Эмитентом Облигаций, Держатель, ранее передавший Уведомление агенту, подает адресную заявку (далее - «Заявка») на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов, адресованную агенту Эмитента, с указанием цены Облигации и кодом расчетов Т0. Количество Облигаций в Заявке должно совпадать с количеством Облигаций, указанных в Уведомлении. Количество Облигаций, находящееся на счете депо Держателя в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» (депозитарий, осуществляющий обязательное централизованное хранение Облигаций) по состоянию на момент подачи заявки агенту Эмитента, не может быть меньше количества Облигаций, указанного в Уведомлении. Достаточным свидетельством выставления Держателем Заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего Приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на Бирже, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Облигаций подать через своего агента встречные адресные заявки к Заявкам, поданным в соответствии с указанными выше условиями и находящимся в Системе торгов к моменту подачи встречных заявок.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр».

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

Наименование агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его место нахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен передать агенту Эмитента, которым является Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», 119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8, тел. (495) 723-78-62 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций.

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

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

Сокращенное фирменное наименование: ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»

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

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

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

Дата выдачи: 28 марта 2001г.

Срок действия: без ограничения срока действия

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

Председатель Правления Банка НФК (ЗАО) _____ / _____ /

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

В случае принятия решения кредитной организацией - эмитентом о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в соответствии с п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.

9.1.2. Проспекта ценных бумаг, в том числе на основании публичных безотзывных офферт кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации, сроки и другие условия приобретения Облигаций устанавливаются кредитной организацией - эмитентом и публикуются в газете «Санкт-Петербургские ведомости», в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении облигаций:

Раскрытие информации об условиях приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть осуществлено не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных офферт, сообщение о соответствующем решении раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Совета директоров), на котором кредитной организацией - эмитентом принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее 14 дней до даты начала приобретения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru – не позднее 2 дней;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 5 дней.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого держатель Облигации может передать агенту кредитной организации - эмитента письменное уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование агента, уполномоченного кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его место нахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Публикация кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении Облигаций в газете «Санкт-Петербургские ведомости» и на странице в сети Интернет www.factoring.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по приобретению Облигаций (в том числе о количестве приобретенных облигаций) в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций.

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также

нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении кредитная организация - эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

Информация о лице, которому поручено кредитной организацией - эмитентом раскрытие информации о приобретении облигаций

Лицо, которому поручено кредитной организацией - эмитентом раскрытие информации приобретение облигаций, отсутствует.

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

Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента – Советом директоров. Заседание Совета директоров проводится в соответствии с действующим законодательством, а также внутренними документами кредитной организацией - эмитента.

В случае принятия решения о приобретении облигаций по требованию владельцев (п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг) такое решение принимается Советом директоров кредитной организации - эмитента одновременно с определением процентной ставки купона, размер которого определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг. Порядок определения процентной ставки по купонам указан в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Раскрытие информации о принятии решения о приобретении облигаций по требованию их владельцев осуществляется в следующие сроки и порядке:

Раскрытие информации о принятии решении о приобретении облигаций по требованию их владельцев осуществляется в сроки и порядке, аналогичные раскрытию информации по ставке второго и последующих купонов (п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг).

Определение срока приобретения облигаций по требованию владельцев:

Случай отсутствия права у владельцев Облигаций требовать их приобретения

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. В таком случае у владельцев облигаций не возникает право приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг (поскольку все размеры купона будут определены до государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг).

Случаи наличия права у владельцев Облигаций требовать их приобретения

А) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних

10 дней j -го купонного периода ($j=1,\dots,5$). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

Б) В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты 1-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

В данном случае кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 дней 1-го купонного периода.

В) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1),\dots,6$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

В случае, если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать в течение последних 10 дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$) от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.

Приобретение облигаций по соглашению с владельцами

При принятии решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Советом директоров кредитной организации – эмитента должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Облигаций, которые будут опубликованы в газете «Санкт-Петербургские ведомости», в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru. Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента (Советом директоров) с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть осуществлено не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций. Порядок раскрытия такой

информации указан в п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты облигаций

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

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

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

По каждому лицу, предоставляющему обеспечение по облигациям, указывается:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»
Сокращенное наименование	ООО «ФакторингИнвест»
Место нахождения	115114, РФ. г. Москва, ул.Кожевническая, д.14
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1077759029578

Информация о наличии (отсутствии) у лица, предоставляющего обеспечение по облигациям, или принятие на себя лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям, обязанности по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

Такая обязанность отсутствует.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Поручительство.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Залоговое обеспечение по облигациям выпуска не предусмотрено.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Выпускаемые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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 поручительства.

Общая номинальная стоимость Облигаций в размере 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 2 000 000 (двум миллионам) Облигаций, который определяется в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

Обеспечение предоставляется Поручителем в отношении всех выпускаемых кредитной организацией - эмитентом документарных процентных неконвертируемых облигаций с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением в количестве 2 000 000 (два миллиона) 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.

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций

г. Москва

Настоящая Оферта является предложением заключить договор поручительства на условиях, указанных в настоящей Оферте, любому лицу, желающему приобрести облигации Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) с обеспечением.

1. Термины и определения

- 1.1. «Андеррайтер» - Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал».
- 1.2. «НДЦ» - Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.
- 1.3. «Облигации» - неконвертируемые процентные документарные облигации Общества на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «__»_____200__г., в общем количестве 2 000 000 (два миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 1.4. «Поручитель» - Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»
- 1.5. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.
- 1.6. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. настоящей Оферты.
- 1.7. «Оферта» - настоящая Оферта.
- 1.8. «Сумма Обеспечения» - сумма в размере 2 000 000 000 рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 2 000 000 (двум миллионам) Облигаций, который определяется в соответствии с условиями Эмиссионных Документов
- 1.9. «Событие Неисполнения Обязательств» - любой из случаев, указанных в пунктах 3.3.1.-3.3.4. настоящей Оферты.
- 1.10. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из сроков, указанных в пунктах 3.3.1.-3.3.4. настоящей Оферты.
- 1.11. «Требование» - требование владельца Облигаций об исполнении обязательств к Поручителю, соответствующее условиям пунктов 3.7.1.- 3.7.5. настоящей Оферты.
- 1.12. ЦБ РФ - Центральный банк Российской Федерации.
- 1.13. «Эмиссионные Документы» - решение о выпуске ценных бумаг, проспект ценных бумаг, утвержденные решением Совета директоров Эмитента «29» декабря 2007 года (Протокол № 29/2007 от «29» декабря 2007 года).
- 1.14. «Эмитент» - Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное

общество), зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве 21.12.2006 года за основным государственным регистрационным номером 1067711005185, расположенное по адресу Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14.

2. Условия акцепта Оферты

- 2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, желающему приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами Поручителя и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.
 - 2.2. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.
 - 2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.
 - 2.4. Настоящая Оферта подлежит включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
 - 2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.
- ## 3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.
- 3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом облигаций, на следующих условиях:
 - 3.1.1. Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Суммы Обеспечения, а в случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму Обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям;
 - 3.1.2. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по приобретению облигаций.
 - 3.2. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента .

- 3.3. Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:
- 3.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
 - 3.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении (досрочном погашении) Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;
 - 3.3.3. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;
 - 3.3.4. В случае принятия органами управления Эмитента или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, в случае принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации, а также в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента перед владельцами Облигаций.
- 3.4. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств.
- 3.5. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.
- 3.6. В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования, соответствующие условиям Оферты.
- 3.7. Требование должно соответствовать следующим условиям:
- 3.7.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;
 - 3.7.2. в Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;
 - 3.7.3. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего требования);
 - 3.7.4. к Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении

- 3.7.5. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.
- 3.8. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.
- 3.9. Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование.
- 3.10. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения (п. 3.8. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование. Поручитель не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.3.7.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.
- 3.11. В отношении Облигаций, в погашении которых отказано/требование о погашении которых удовлетворено, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования/погашения облигаций в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).
4. Срок действия поручительства
- 4.1. Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем в соответствии с п.2.5. настоящей Оферты. Срок действия поручительства истекает через 140 дней с даты погашения Облигаций.
- 4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:
- 4.2.1. в случае истечения срока действия поручительства, указанного в п. 4.1. настоящей Оферты.
- 4.2.2. в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций.
- 4.2.3. в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
- 4.2.4. по иным основаниям, установленным федеральным законом.
5. Прочие условия
- 5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.
- 5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.
- 5.3. Споры в связи с Офертой передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.
- 5.4. Настоящая Оферта составлена в 2 (двух) подлинных экземплярах, один из которых находится у Поручителя, второй хранится у Андеррайтера по месту его нахождения.

б. Адреса и банковские реквизиты Поручителя

Полное наименование поручителя: Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»
на английском языке: Limited Liability Company «FactoringInvest»
сокращенное фирменное наименование поручителя: ООО «ФакторингИнвест»
на английском языке: LLC «FactoringInvest»
Место нахождения: 115114, РФ. г. Москва, ул.Кожевническая, д.14
ИНН 7725614794
расчетный счет № 40702810600540001011
в ОАО «УРАЛСИБ»
корреспондентский счет № 30101810100000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России,
г. Москва
БИК 044525787
Подписи:
Генеральный директор _____/_____

Порядок сообщения об изменении условий обеспечения:

Эмитент раскрывает информацию об изменении 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; иное) в сроки, указанные ниже:

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации об изменении условий обеспечения в порядке и сроки, указанные ниже:

1. Сообщение о принятии уполномоченным органом Поручителя решения о ликвидации публикуется кредитной организацией - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Поручителя, на котором принято решение о ликвидации Поручителя:

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

2. Сообщение о возбуждении арбитражным судом в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства публикуется кредитной организацией - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от Поручителя определения арбитражного суда о возбуждении в отношении него дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства либо с даты, в которую кредитная организация - эмитент узнала или должна был узнать о возбуждении в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства:

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

3. Сообщение о принятии решения о реорганизации Поручителя публикуется кредитной организацией - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Поручителя, на котором принято решение о реорганизации Поручителя:

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

4. Сообщение о завершении реорганизации Поручителя публикуется кредитной организацией - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты получения кредитной

организацией - эмитентом от Поручителя копии уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации юридического лица, созданного в результате слияния, разделения, выделения, преобразования; с даты получения кредитной организацией - эмитентом от Поручителя копии уведомления регистрирующего органа о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (или иной реестр, предусмотренный законодательством страны, в которой осуществляет деятельность Поручитель) записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица:

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

Иные условия поручительства

Специальные права облигаций с обеспечением:

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения;

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения;

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

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям поручитель и эмитент несут солидарную ответственность;

Период заключения договоров поручительства и форма договоров поручительства:

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

В ходе эмиссии условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск опционов кредитной организации - эмитента.

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

Кредитная организация – эмитент не выпускает конвертируемые ценные бумаги.

13. Порядок и срок выплаты дохода.

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Кредитной организацией – эмитентом не предусмотрен выпуск акций. Для облигаций информация не указывается.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

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

Облигации имеют шесть купонов. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1099 (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Продолжительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого купонных периодов устанавливается равной 182 (ста восемьдесят двум) дням. Продолжительность шестого купонного периода устанавливается равной 189 (ста восемьдесят девяти) дням.

Купонный доход по 6-му купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1099 (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Порядок определения размера дохода указан в п. 13.2.2. – 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости облигации.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

где

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

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

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

$T(j) - T(j-1)$ – длительность j -того купонного периода, в днях.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Определение размера доходов по купонам:

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг и устанавливается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента (Председателем Правления);

Размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам определяется уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Председателем Правления) в соответствии с порядком, приведенным в п.13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или

какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не предусмотрено определение размера процента (купона) по Облигациям в виде формулы с переменными.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

До даты начала размещения облигаций предусмотрена возможность определения процентной ставки второго и последующих купонных периодов.

В ходе торгов, на которых осуществляется размещение облигаций, размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам может также определяться кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с порядком, приведенным в п.13.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае определения размера дохода по Облигациям по второму и последующим купонам кредитной организацией - эмитентом облигаций до начала срока их размещения, информация о размере дохода по Облигациям раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций в соответствии с п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по первому купону

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

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

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

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

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

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

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

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

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

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

комиссионных сборов.

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

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает Андеррайтеру.

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

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

Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Председателем Правления) по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в ленте новостей в течение 1 дня с даты утверждения уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента процентной ставки по первому купону Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - в течение 2 дней с даты утверждения уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента процентной ставки по первому купону Облигаций.

Дополнительно Андеррайтер в дату начала размещения публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Биржи.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам

а) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 дней j -го купонного периода ($j=1,...,5$). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной

регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты 1-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

В данном случае кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 дней 1-го купонного периода.

б) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Ставка по второму и последующим купонам не может быть определена эмитентом в размере менее 0,1% годовых.

в) В случае, если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

г) Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, в случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев:

Информация об определенных кредитной организацией - эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 календарных дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации - эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам)::

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

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента

Поскольку размер процента (купона) может определяться уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента (Председателем правления) после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, в этом случае Решением о выпуске ценных бумаг предусмотрено:

- обязательство кредитной организации - эмитента приобрести облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение срока, установленного п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг;
- Цена Приобретения Облигаций (при приобретении облигаций по требованию владельцев) определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом

дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций. Срок такого приобретения установлен п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае приобретения облигаций по соглашению с их владельцами Цена (или порядок ее определения) и срок такого приобретения устанавливаются кредитной организацией - эмитентом в дату принятия решения о таком приобретении.

Обязанность кредитной организации - эмитента определить размер процента (купона) по облигациям по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется кредитной организацией - эмитентом облигаций после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, а также раскрыть информацию об этом в срок, установленный п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг;

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о размере процента (купона) и Цена Приобретения Облигаций (п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг);

Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом размещенных ей Облигаций (п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг);

Поскольку размер процента (купона) по второму и последующим купонным периодам может определяться уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента (Председателем Правления) после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг одновременно по нескольким купонным периодам, кредитная организация - эмитент обязана приобретать Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому кредитной организацией - эмитентом определяются указанные размер процента (купона) одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер процента (купона) по Облигациям, в этом случае не требуется.

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

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Условия эмиссии кредитной организации – эмитентом не предусматривают выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Периодичность платежей:

Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1099 (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Продолжительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого купонных периодов устанавливается равной 182 (ста восьмидесяти двум) дням. Продолжительность шестого купонного периода устанавливается равной 189 (ста восьмидесяти девяти) дням.

Датой погашения Облигаций является 1099-й (одна тысяча девяносто девятый) день с даты

начала размещения Облигаций выпуска.

Дата, на которую составляется перечень владельцев для выплаты дохода:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям выпуска (далее «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (Второму) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

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

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

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

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы от выплаты дохода по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты купонного дохода по Облигациям на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платёжного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

где

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

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода

$T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

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

$T(j) - T(j-1)$ – длительность j -того купонного периода, в днях.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в денежной форме в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев облигаций.

13.5. Место выплаты доходов

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

Выплата купонного (процентного) дохода и погашение осуществляется кредитной организацией - эмитентом через платежного агента, функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1

Телефон: (495) 956-27-90

Факс: (495) 956-27-92

Адрес страницы в сети Internet: www.ndc.ru

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100

Дата выдачи: 04.12.2000.

Срок действия: бессрочная лицензия

Лицензирующий орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты купонного дохода по Облигациям на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того,

будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

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

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

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

1. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг

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

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

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

2. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг

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

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

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

3. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг

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

а) опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг на странице регистрирующего органа в сети Интернет или

получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг кредитная организация - эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения кредитной организацией - эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения)

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

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

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

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

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

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

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

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

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

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

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

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

5. На этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления (направления) в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг

Информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем:

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

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

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

В случае если облигации были включены в котировальный список при их размещении кредитная организация - эмитент обязуется предоставить ЗАО «ФБ ММВБ» копию уведомления об итогах выпуска ценных бумаг не позднее, чем на следующий день с момента представления такого уведомления в регистрирующий орган.

б) опубликования текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг или уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет www.factoring.ru в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше или с даты представления (направления) в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг).

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

6. Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам.

1) Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Председателем Правления) по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

в ленте новостей в течение 1 дня с даты утверждения уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента процентной ставки по первому купону Облигаций;

на странице в сети Интернет www.factoring.ru - в течение 2 дней с даты утверждения уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента процентной ставки по первому купону Облигаций.

Дополнительно Андеррайтер в дату начала размещения публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Биржи.

2) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент приняла решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 дней j -го купонного периода ($j=1,...,5$), то процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 дней до даты окончания ($j-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j -тому и последующим купонам).

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

3) В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, информация об определенных кредитной организацией - эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 календарных дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 дней до даты окончания ($i-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

7. Досрочное погашению по требованию владельцев Облигаций

1) Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от организатора торговли уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг, и об условиях досрочного погашения Облигаций (в том числе о стоимости (порядке определения стоимости) досрочного погашения) кредитная организация - эмитент публикует в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от организатора торговли уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

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

Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о том, что организатор торговли прислал ей уведомлении о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг, о том, что кредитная организация - эмитент принимает Требования о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения

Облигаций.

2) Сообщение об итогах досрочного погашения облигаций кредитной организацией - эмитентом, (включая сроки исполнения обязательства по досрочному погашению, количество досрочно погашенных Облигаций) публикуется кредитной организации - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по досрочному погашению Облигаций:

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

8. Досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента

1) В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент публикует информация о невозможности досрочного погашения Облигаций в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения о невозможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения о невозможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения о невозможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Данное сообщение должно включать указание на то, что досрочное погашение по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрено.

2) Информацию о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент публикует в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений в случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента должно включать в себя также порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций в дату окончания купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций; номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

3) Уведомление о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении облигаций кредитная организация - эмитент публикует в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций.

Данное уведомление среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок и порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Также кредитная организация - эмитент не позднее чем за 14 дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, обязана направить в НДЦ и на Биржу уведомление о том, что кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении облигаций выпуска в дату окончания данного купонного периода.

4) Сообщение об итогах досрочного погашения облигаций кредитной организацией - эмитентом, (включая сроки исполнения обязательства по досрочному погашению, количество досрочно погашенных Облигаций) публикуется кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по досрочному погашению Облигаций:

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

5) Информация об исполнении обязательств кредитной организацией - эмитентом по погашению Облигаций (в том числе досрочному погашению) и/или выплате дохода по ним раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашению (досрочному погашению) Облигаций и/или выплате дохода по ним:

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

9. Приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами)

1) Раскрытие информации об условиях приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть осуществлено не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных ofert, сообщение о соответствующем решении раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента (Совета директоров), на котором кредитной организацией - эмитентом принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее 14 дней до даты начала приобретения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 5 дней.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого держатель Облигации может передать агенту кредитной организации - эмитента письменное уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование агента, уполномоченного кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его место нахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Публикация кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении Облигаций в газете «Санкт-Петербургские ведомости» и на странице в сети Интернет www.factoring.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

10. Информация об исполнении кредитной организацией - эмитентом обязательств по приобретению Облигаций раскрывается в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации осуществляется в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций.

11. Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организацией – эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.
- с даты наступления дефолта и/или технического дефолта и включает в себя.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) кредитная организация – эмитент обязана опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

10. Информация о назначении кредитной организацией - эмитентом иных платежных агентов и/или Агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в ленте новостей - в течение 5 дней;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - в течение 5 дней.

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

11. Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; иное) в сроки, указанные ниже:

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом Поручителя решения о ликвидации публикуется кредитной организации - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Поручителя, на котором принято решение о ликвидации Поручителя:

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

2) Сообщение о возбуждении арбитражным судом в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства публикуется кредитной организацией -

эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от Поручителя определения арбитражного суда о возбуждении в отношении него дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства либо с даты, в которую кредитная организация - эмитент узнала или должна была узнать о возбуждении в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства:

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

3) Сообщение о принятии решения о реорганизации Поручителя публикуется кредитной организацией - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Поручителя, на котором принято решение о реорганизации Поручителя:

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

4) Сообщение о завершении реорганизации Поручителя публикуется кредитной организацией - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от Поручителя копии уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации юридического лица, созданного в результате слияния, разделения, выделения, преобразования; с даты получения кредитной организацией - эмитентом от Поручителя копии уведомления регистрирующего органа о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (или иной реестр, предусмотренный законодательством страны, в которой осуществляет деятельность Поручитель) записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица:

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

12. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах:

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

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

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети Интернет www.factoring.ru по в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Также сообщения о существенных фактах направляются кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 дней с момента наступления существенных фактов.

Сообщения о существенных фактах публикуются и направляются в Центральный Банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России 10 октября 2006 г. №06-117/пз-н.

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

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 дней со дня окончания соответствующего квартала кредитная организация - эмитент публикует текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных

ценных бумаг на странице в сети Интернет www.factoring.ru.

Текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице в сети Интернет www.factoring.ru в течение не менее 3 лет с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет www.factoring.ru текста ежеквартального отчета кредитная организация - эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

14. Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

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

Раскрываемые сообщения должны быть доступны на странице в сети Интернет www.factoring.ru в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования, если иной срок обеспечения доступа к указанной информации не предусмотрен федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

Кредитная организация - эмитент направляет информацию в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента в Центральный Банк Российской Федерации не позднее 5 дней с момента наступления соответствующего события, в соответствии с требованиями законодательства.

15. Иные условия раскрытия:

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах и сообщений в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, публикуемых кредитной организацией - эмитентом в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг или Уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу: Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14, контактный телефон (495) 787-53-37, адрес страницы в сети Интернет <http://www.factoring.ru>.

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

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

16. Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям данного выпуска, 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.

Отсутствуют.

**Банк «Национальная Факторинговая Компания»
(Закрытое акционерное общество)**

Место нахождения кредитной организации - эмитента: **Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14**
Почтовый адрес кредитной организации - эмитента: **Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14**

СЕРТИФИКАТ

Настоящий сертификат удостоверяет права на

неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, размещаемые по открытой подписке в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 099-й (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения облигаций выпуска

Государственный регистрационный номер выпуска _____

Дата государственной регистрации «__» _____ 200__ года

Общее количество облигаций в данном выпуске: **2 000 000 (Два миллиона) штук** номинальной стоимостью **1 000 (Одна тысяча) рублей каждая**, общей номинальной стоимостью **2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей**

Облигации являются ценными бумагами на предъявителя

Облигации серии 03 подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет **Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»**,
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13. стр.4

Исполнение обязательств по облигациям обеспечивается поручительством третьих лиц

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»

Генеральный директор
Общества с ограниченной
ответственностью «ФакторингИнвест»

_____ / _____ /

«__» _____ 200__ г.

Печать

Председатель Правления Банка НФК (ЗАО), _____ / _____ /

«__» _____ 200__ г.

Печать

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *03*

Иные идентификационные признаки выпуска:

*неконвертируемые
процентные*

с обязательным централизованным хранением,

с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций

Полное наименование ценных бумаг выпуска:

Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, размещаемые по открытой подписке (далее именуются совокупно «Облигации», и по отдельности – «Облигация»)

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

Учет прав на размещаемые ценные бумаги не осуществляется реестродержателем.

Облигации выпуска 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
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
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

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата на весь объем выпуска (далее – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» (далее – «Депозитарий» или «НДЦ»).

Сертификат передается Банком «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Кредитная организация - эмитент») на хранение в НДЦ до даты начала размещения Облигаций.

Выдача Сертификата Облигаций владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. В ходе эмиссии не предусматривается выпуск обыкновенных акций.

4.2. В ходе эмиссии не предусматривается выпуск привилегированных акций.

4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

4.4. Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

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

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении/досрочном погашении Облигаций номинальной стоимости Облигации в порядке и на условиях, определенных Сертификатом.

Владелец Облигации имеет право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера которого указан в п. 13.2. Сертификата, а сроки выплаты в п. 13.2. Сертификата. В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента или по требованию их владельцев, дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

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

где

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

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -купонного периода.

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

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом:

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

В случае ликвидации кредитной организации - эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

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

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

Полное наименование Поручителя:

на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»**

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

Сокращенное фирменное наименование Поручителя:

на русском языке: **ООО «ФакторингИнвест»**

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: **7725614794**

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

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

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

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

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

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям описаны в п. 10.6 Сертификата.

Все задолженности кредитной организации - эмитента по Облигациям выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Федерации.

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

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

4.5. В ходе эмиссии размещение опционов кредитной организации - эмитента не осуществляется.

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

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

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

Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

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

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

Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.

Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного Депозитарием Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация - эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав на Облигации лица, указанного в этом списке. В случае, если данные о новом владельце Облигации не были сообщены Депозитарию к моменту составления списка владельцев Облигаций для исполнения обязательств кредитной организации - эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и НДЦ, условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и/или договорами, заключенными с депозитариями-депонентами НДЦ.

Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами НДЦ (далее – «Держатели Облигаций»), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым Депозитарием владельцам и Держателям Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также нормативными документами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

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

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска составляет 1 000 (одна тысяча) рублей.

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

2 000 000 (два миллиона) штук

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

Настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным. Ценные бумаги данного выпуска ранее не

выпускались.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения

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

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

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

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

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.factoring.ru> - не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения ценных бумаг.

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

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

Дата окончания размещения

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации выпуска.

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

Порядок и срок действия преимущественного права

Возможность преимущественного приобретения размещаемых Облигаций не установлена.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Выпуск облигаций не предполагается размещать траншами

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

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

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

- в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней.

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

В сообщении, содержащем сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, указываются:

- вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг;
- срок погашения ценных бумаг;
- государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации;
- наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг;
- количество размещаемых ценных бумаг и номинальная стоимость каждой ценной бумаги;

- способ размещения ценных бумаг;
- способ размещения ценных бумаг;
- предоставление акционерам эмитента и/или иным лицам преимущественного права приобретения ценных бумаг;
- цена размещения ценных бумаг или порядок его определения;
- срок размещения ценных бумаг или порядок его определения;
- факт регистрации проспекта ценных бумаг одновременно с государственной регистрацией выпуска этих ценных бумаг;
- порядок обеспечения доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг.

Запрещается размещение путем подписки ценных бумаг выпуска ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в периодическом печатном издании.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров

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

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Сертификата.

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

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

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»

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

Почтовый адрес: 119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-04926-100000
Дата выдачи: 28 марта 2001г.
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

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

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Сертификата.

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

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

Порядок определения процентной ставки по первому купону

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

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

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

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

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

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

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

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

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

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

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

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.3.1.2. Размещение ценных бумаг осуществляется на торгах, проводимых фондовой биржей.

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа «ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Дата государственной регистрации: 02.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007

Срок действия: Бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Кредитная организация - эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на Бирже.

Потенциальный покупатель Облигаций может действовать самостоятельно, в случае если он допущен к торгам на Бирже.

В случае, если потенциальный покупатель не допущен к торгам на Бирже, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на Бирже, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо получить доступ к торгам на Бирже и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной Палате ММВБ.

Информация о Расчетной палате ММВБ

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8.

Контактный телефон: (495) 705-96-19

Факс: (495) 745-81-22

Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3294

Дата выдачи лицензии: 06.11.2002 г.

Срок действия лицензии: бессрочно

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации

При этом денежные средства должны быть предварительно зарезервированы в сумме, достаточной для полной

оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного НКД). В случае соответствия условий заявок указанным выше требованиям они регистрируются на Бирже, а затем акцептуются Андеррайтером на Бирже.

Проданные при размещении Облигации, переводятся Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в Депозитарии (НДЦ):

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией-ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций Организатором торговли (Биржей), размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария. Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо в депозитарии (осуществляющем централизованное хранение Облигаций) их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы ценных бумаг.

9.3.1.3. При размещении не предусмотрено зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

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

Организатором торгов является специализированная организация – фондовая биржа.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа «ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 от 23.08.2007 г. Срок действия: Бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций осуществляется с привлечением посредника при размещении. Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим кредитной организации - эмитенту услуги по размещению Облигаций выпуска, является Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал» (далее - Андеррайтер). Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт кредитной организации - эмитента.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал» Наименование на английском языке: «URALSIB Capital» Limited Liability Company
Сокращенное фирменное наименование	ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»
Место нахождения	119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-04926-100000 от 28 марта 2001г. Срок действия: без ограничения срока действия.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).
Размер вознаграждения	Не превысит 20 000 000 рублей

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг

Андеррайтер действует на основании договора с кредитной организацией - эмитентом о назначении организатора размещения Облигаций. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- 1) организация маркетинговых мероприятий перед размещением Облигаций;
- 2) обеспечение проведения размещения Облигаций в соответствии с условиями выпуска Облигаций;
- 3) предоставление кредитной организации - эмитенту информации о заключенных в ходе размещения сделках по продаже Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств, в срок не позднее дня, следующего за днем окончания размещения Облигаций.
- 4) перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет кредитной организации - эмитента в соответствии с условиями заключенного договора;
- 5) осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между кредитной организацией - эмитентом и Андеррайтером.

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

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

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

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

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

У Андеррайтера в соответствии с договором отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

Иная информация

Иные сведения отсутствуют.

9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации - эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Облигации не размещаются путем закрытой подписки только среди акционеров кредитной организации - эмитента. Размещаемые облигации не являются конвертируемыми в акции.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (одна тысяча) рублей за Облигацию (100% от номинала). Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле: $НКД = Nom * C * ((T - T_0) / 365) / 100\%$, где НКД - накопленный купонный доход, руб. Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб; C - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых; T - дата размещения Облигаций; T ₀ - дата начала размещения Облигаций. Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).
--	--

Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	Ценные бумаги выпуска не являются акциями
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

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

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

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

Владелец счета: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»

Номер счета: 30401810501200000618

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

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ЗАО РП ММВБ.

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

БИК: 044583505

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

ИНН/КПП: 7707194868 / 775001001

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

Сведения о получателе платежа:

Полное наименование: Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк НФК (ЗАО)

ИНН/КПП: 7750004104/775001001

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

БИК: 044583736

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Размещение облигаций не осуществляется путем конвертации. Размещение Облигаций осуществляется путем открытой подписки.

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

Выпуск ценных бумаг не осуществляется при создании кредитной организации – эмитента путем реорганизации, а также при присоединении к кредитной организации - эмитенту другой кредитной организации. Ценные бумаги выпуска размещаются по открытой подписке.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Размещаемые ценные бумаги являются облигациями, распределение акций среди акционеров в ходе размещения по открытой подписке облигаций места не имеет.

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

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

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся

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

До истечения 3 дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованным для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

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

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

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

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

- полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения («Санкт-Петербургские ведомости») и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на странице в сети Интернет www.factoring.ru.

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

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

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

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

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить кредитной организации - эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

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

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

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

После изъятия Облигаций из обращения, кредитная организация - эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.

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

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

Возврат средств кредитной организацией - эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

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

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

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

Срок обращения: 1099 (одна тысяча девяносто девять) дней с даты начала размещения Облигаций.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (в первый рабочий день, следующий за Датой государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг) или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг. 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.

Кредитная организация - эмитент предполагает обратиться к Бирже так же для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на Бирже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

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

где

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

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -купонного периода.

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

10.2. Порядок и условия погашения

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

Дата начала

1099-й (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Дата окончания

Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

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

Если дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-

либо иной компенсации за такую задержку в платеже

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

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

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения»).

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее - «Платежный агент»), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (второму) рабочему дню до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения.

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

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения включает в себя следующие данные:

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

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления указанного Перечня для выплаты сумм погашения, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают

полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления (несвоевременного представления) НДЦ информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

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

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платежного агента в соответствии с Договором платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Также предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Порядок предъявления требований к Поручителю в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций предусмотрен в Оферте о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций (п. 10.6.2.4. Сертификата).

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

1. Предусмотрено досрочное погашение по требованию владельцев.

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

2. Предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев и по усмотрению кредитной организации – эмитента производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

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

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3...6$;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -купонного периода.

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

10.2.4.3. Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев.

Порядок досрочного погашения, в том числе срок, в течение которого владельцами облигаций могут быть поданы соответствующие заявления, или порядок определения такого срока

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Дата досрочного погашения - Облигации досрочно погашаются по требованию их владельцев в дату, наступающую через 25 рабочих дней с момента получения кредитной организацией - эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других (отличных от ЗАО «ФБ ММВБ») организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Требование о досрочном погашении Облигаций, должно быть направлено кредитной организации - эмитенту в течение 15 рабочих дней, с момента раскрытия информации о досрочном погашении на ленте новостей. Рассматриваются требования лиц, являющихся владельцами облигаций на дату направления указанного требования, что подтверждается выпиской со счета депо владельца Облигаций в НДЦ.

Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента.

В течение 7 рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Сертификате, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные указанные в Требованиях о досрочном погашении Облигаций, необходимые для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Облигаций. К уведомлению кредитная организация - эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Облигаций о переводе Облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее - «Платежный агент»), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Выплата номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НДС об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;
- в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии
- в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам:

- не представившим в указанный срок свои заявления;
- представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное кредитной организации - эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Сертификата, кредитная организация - эмитент направляет в НДС информацию об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДС.

Платежный агент в Дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от кредитной организации - эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении кредитной организации - эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе кредитной организации - эмитенту.

После исполнения обязательств кредитной организации - эмитента по досрочному погашению, НДС производит

списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ.

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

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

На основании уведомления, полученного от кредитной организации - эмитента, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

В дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок раскрытия информации об условиях досрочного погашения Облигаций, в том числе о стоимости досрочного погашения или порядке ее определения:

Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от организатора торговли уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг, и об условиях досрочного погашения Облигаций (в том числе о стоимости (порядке определения стоимости) досрочного погашения) кредитная организация - эмитент публикует в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от организатора торговли уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

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

Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о том, что организатор торговли прислал ей уведомление о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг, о том, что кредитная организация - эмитент принимает Требования о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

Сообщение об итогах досрочного погашения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, (включая сроки исполнения обязательства по досрочному погашению, количество досрочно погашенных Облигаций) публикуется кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по досрочному погашению Облигаций:

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

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок и в соответствии с Требованием, установленным в данном пункте.

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

Возможность или невозможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению кредитной организации - эмитента определяется решением кредитной организации - эмитента одновременно с определением даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент публикует информация о невозможности досрочного погашения Облигаций в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения о невозможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения о невозможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения о невозможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Данное сообщение должно включать указание на то, что досрочное погашение по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрено.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

Информацию о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о возможности досрочного погашения

Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент публикует в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений в случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента должно включать в себя также порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций в дату окончания купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций; номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

За 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания данного купонного периода.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех облигаций выпуска.

Порядок раскрытия информации о принятии кредитной организацией - эмитентом указанного решения описан в п. 10.2.4.6. Сертификата.

Порядок досрочного погашения:

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее - «Платежный агент»), функции которого выполняет:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций выпуска.

Выплата номинальной стоимости и купонного дохода Облигаций при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (московского времени) дня, предшествующего 2 (второму) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Облигаций.

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

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного

погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:

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

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

– вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

– число, месяц и год рождения владельца;

– место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

– налоговый статус владельца;

– номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

– ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платежного агента в соответствии с Договором платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

В дату досрочного погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом:

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания определенного купонного периода.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

В случае, если за 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Облигаций, кредитная организация - эмитент не примет решения о досрочном погашении Облигаций, то кредитная организация - эмитент публикует информацию об отсутствии такой возможности не позднее, чем за 14 дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого могло бы быть осуществлено такое досрочное погашение:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения об отсутствии досрочного погашения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения об отсутствии досрочного погашения Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения об отсутствии досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех облигаций выпуска.

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

Уведомление о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении облигаций кредитная организация - эмитент публикует в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций.

Данное уведомление среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок и порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Также кредитная организация - эмитент не позднее, чем за 14 дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, обязана направить в НДЦ и на Биржу уведомление о том, что кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении облигаций выпуска в дату окончания данного купонного периода.

Описание уведомления о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

УВЕДОМЛЕНИЕ о досрочном погашении Облигаций по усмотрению эмитента

г. Москва

«___» _____ 200__ года

В соответствии с настоящим Уведомлением Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») обязуется досрочно погасить неконвертируемые процентные документарные облигации Эмитента на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03 государственный регистрационный номер выпуска ____, дата государственной регистрации «__» _____ 200__ года в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая (далее – «Облигации»), общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей, (дата начала досрочного погашения и дата окончания досрочного погашения совпадают) по цене в размере 100% от номинальной стоимости Облигаций - 1000 (одна тысяча) рублей, в денежной форме в рублях Российской Федерации в безналичном порядке, при этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

Дата досрочного погашения: «__» _____ 200__ года

Порядок досрочного погашения: Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом (далее - «Платежный агент») по поручению и за счет Эмитента, функции которого выполняет:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по ___-му купонному периоду, где __- порядковый номер купонного периода в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций выпуска.

Выплата номинальной стоимости и купонного дохода по Облигациям при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по

состоянию на конец операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций) (далее – «НДЦ»), предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (второму) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Облигаций.

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

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

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

В дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Председатель Правления Банка НФК (ЗАО) _____

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

Сообщение об итогах досрочного погашения облигаций кредитной организацией - эмитентом, (включая сроки исполнения обязательства по досрочному погашению, количество досрочно погашенных Облигаций) публикуется кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по досрочному погашению Облигаций:

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

Информация о лице, на которое возложена обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций:

Лицо, на которое возложена обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций, отсутствует.

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

В ходе эмиссии не предусмотрен выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100

Дата выдачи: 04.12.2000.

Срок действия: бессрочная лицензия

Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Функции платежного агента:

От имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Сертификатом, договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

При этом денежные средства кредитной организации - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения/досрочного погашения облигаций или выплаты купонного дохода по Облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Сертификатом и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru.

Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

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

Информация о назначении кредитной организацией - эмитентом иных платёжных агентов и/или Агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в ленте новостей - в течение 5 дней;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - в течение 5 дней.

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

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ кредитная организация - эмитент обязана возратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями пп. 13.3.-13.5. Сертификата.

Дефолт - неисполнение обязательств кредитной организацией - эмитентом по Облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 13.3. Сертификата на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 10.2. Сертификата на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска с требованием на условиях и в порядке, описанном в п. 10.6.2.4. Сертификата.

В соответствии с условиями Поручительства, Поручитель обязуется отвечать за исполнение обязательств кредитной организацией - эмитентом, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования, соответствующие следующим условиям:

- Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;
- в Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;
- Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего);
- к Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

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

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организацией - эмитентом и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств кредитной организации - эмитента.

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).

Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) кредитная организация – эмитент обязана опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организацией – эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.
- с даты наступления дефолта и/или технического дефолта и включает в себя.

Информация о лице, которому поручено раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям

Лицо, которому поручено раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям, отсутствует

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

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

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена Приобретения Облигаций (при приобретении облигаций по требованию владельцев) определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом владельцу облигаций дополнительно выплачивается

накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций.

В случае приобретения облигаций по соглашению с их владельцами Цена (или порядок ее определения) устанавливаются кредитной организацией - эмитентом в дату принятия решения о таком приобретении.

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

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13. Сертификата.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций.

i - номер купонного периода, в котором процентная ставка купона устанавливается кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Агент – Участник торгов, уполномоченный кредитной организацией - эмитентом на приобретение Облигаций.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций кредитной организации - эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель» или «Держатель Облигаций».

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом Держатель Облигаций должен передать агенту кредитной организации - эмитента, которым является Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», 119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, д.8, тел. (495) 723-78-62, письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - «Уведомление»). Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций. Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежащим образом оформлены и фактически получены агентом кредитной организации - эмитента в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные агентом кредитной организации - эмитента по окончании Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать Банку «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») неконвертируемые процентные документарные облигации Эмитента на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «__» _____ 200__ года, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя.»

3) После передачи Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи и другими нормативными документами, регулирующими проведение торгов по ценным бумагам на Бирже (далее - «Правила торговли»), адресованную агенту кредитной организации - эмитента (ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»), являющемуся Участником торгов Биржи, с указанием Цены Приобретения Облигаций (как определено ниже), и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Дата Приобретения Облигаций определяется как 5-й (пятый) рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям; Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций;

4) Сделки по приобретению кредитной организацией - эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами торговли.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом подать через агента встречные адресные заявки к заявкам Держателей Облигаций, от которых кредитная организация - эмитент (агент Эмитента) получил Уведомления, поданным в соответствии с п.10.5.2.2. Сертификата и находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо кредитной организации - эмитента в НДС.

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

Срок подачи заявлений на приобретение не должен наступать ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

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

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

В случаях, когда приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом осуществляется по требованию владельцев Облигаций, Дата Приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом определяется в соответствии с Сертификатом.

Случай отсутствия права у владельцев Облигаций требовать их приобретения:

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. В таком случае у владельцев Облигаций не возникает право приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг (поскольку все размеры купона будут определены до государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг).

Случаи наличия права у владельцев Облигаций требовать их приобретения:

А) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 дней j -го купонного периода ($j=1, \dots, 5$). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Б) В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты 1-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

В данном случае кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 дней 1-го купонного периода.

В) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Ставка по второму и последующим купонам не может быть определена кредитной организацией - эмитентом в размере менее 0,1% годовых.

В случае, если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать в течение последних 10 дней k -го купонного периода (при этом k - номер последнего из определяемых купонов) (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$) от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.

Порядок раскрытия кредитной организацией эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об

итогах приобретения облигаций:

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам и приобретению облигаций по требованию их владельцев, в случае если такое решение принимается до даты начала размещения Облигаций:

Информация об определяемых кредитной организацией – эмитентом ставках купона до размещения Облигаций, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам и приобретению облигаций по требованию их владельцев, в случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев:

Информация об определенных кредитной организацией - эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, и о возможности приобретения по требованию их владельцев в течение последних 10 дней купонного периода, предшествующего купонному периоду (ставка по которому определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг), доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

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

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по приобретению Облигаций (в том числе о количестве приобретенных облигаций) порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций;

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

Информация о лице, которому поручено кредитной организацией - эмитентом раскрытие информации о приобретении облигаций.

Лицо, которому поручено кредитной организацией - эмитентом раскрытие информации о приобретении облигаций, отсутствует.

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

Сертификатом предусматривается возможность приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать собственные Облигации путем заключения договоров купли-продажи Облигаций в соответствии с законодательством РФ, в том числе на основании публичных безотзывных оферт кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации. Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента (Советом директоров). При принятии указанного решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Советом директоров) должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Облигаций, которые будут опубликованы в газете «Санкт-Петербургские ведомости», в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru. При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения по предложению кредитной организации - эмитента осуществляется в следующем порядке:

а) Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Советом директоров) с учетом положений Сертификата.

б) В соответствии со сроками, условиями и порядком приобретения Облигаций, опубликованными в газете «Санкт-Петербургские ведомости», в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru, кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций путем совершения сделок купли-продажи с использованием расчетной и торговой систем Биржи. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов Биржи и желающий продать Облигации кредитной организации - эмитенту, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов Биржи, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на продажу Облигаций кредитной организации - эмитенту.

Держатель Облигаций в срок, указанный в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций, должен передать агенту кредитной организации - эмитента Уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и содержать информацию о полном наименовании Держателя, серии и количестве Облигаций предлагаемых к продаже, адресе Держателя для направления корреспонденции, контактном телефоне и факсе.

Уведомление считается полученным агентом с даты вручения адресату, при условии соответствия Уведомления всем требованиям, установленным сообщением о приобретении Облигаций. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам:

- не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

в) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций, указанную в сообщении, Держатель, ранее передавший Уведомление агенту, подает адресную заявку (далее - «Заявка») на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торговли, адресованную агенту кредитной организации - эмитента, с указанием цены Облигации, определенной в сообщении о приобретении Облигаций и кодом расчетов Т.О. Количество Облигаций в Заявке должно совпадать с количеством Облигаций, указанных в Уведомлении. Количество Облигаций, находящееся на счете депо Держателя в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» по состоянию на момент подачи заявки агенту кредитной организации - эмитента, не может быть меньше количества Облигаций, указанного в Уведомлении. Достаточным свидетельством выставления Держателем Заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего Приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на Бирже, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Облигаций, указанную в сообщении о приобретении Облигаций, подать через своего агента встречные адресные заявки к Заявкам, поданным в соответствии с условиями, опубликованными в сообщении о приобретении Облигаций и находящимся в Системе торгов к моменту подачи встречных заявок.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ.

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

ОФЕРТА

о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами

г. Москва

«___» _____ 200_ года

В соответствии с настоящей Офертой Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») обязуется приобрести неконвертируемые процентные документарные облигации Эмитента на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «__» _____ 200_ года, в количестве _____ (_____) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая (далее именуемые – «Облигации»), общей номинальной стоимостью _____ (_____) рублей, «__» _____ 200_ года (дата начала приобретения и дата окончания приобретения совпадают) по цене приобретения в размере ____% от номинальной стоимости Облигаций - _____ (_____) рублей, в денежной форме в рублях Российской Федерации в безналичном порядке, при этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Срок, в течение которого держатель Облигации может передать агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в настоящем решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях: «__» _____ 200_ года - «__» _____ 200_ года.

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения осуществляется в следующем порядке:

Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций путем совершения сделок купли-продажи с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее - Биржа). Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов Биржи и желающий продать Облигации Эмитенту, действует самостоятельно.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов Биржи, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на продажу Облигаций Эмитенту.

Держателем Облигаций для целей настоящей Оферты считается Участник торгов Биржи, который удовлетворяет одному из двух изложенных ниже требований:

- является владельцем Облигаций и желает акцептовать данную Оферту;
- является агентом владельца Облигаций, желающего акцептовать данную Оферту.

Держатель Облигаций с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня начиная с «___» _____ 200__ года до «___» _____ 200__ года включительно должен передать агенту Эмитента Уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и содержать информацию о полном наименовании Держателя, серии и количестве Облигаций предлагаемых к продаже, адресе Держателя для направления корреспонденции, контактном телефоне и факсе.

Уведомление считается полученным агентом с даты вручения адресату, при условии соответствия Уведомления всем установленным требованиям. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам:

- не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя с указанием адреса Держателя для направления корреспонденции, контактного телефона и факса по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать Банку НФК (ЗАО) неконвертируемые процентные документарные облигации Банка НФК (ЗАО) на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «__» _____ 200__ года, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя:

Адрес Держателя для направления корреспонденции:

Контактный телефон и факс:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя.»

С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Эмитентом Облигаций, Держатель, ранее передавший Уведомление агенту, подает адресную заявку (далее - «Заявка») на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов, адресованную агенту Эмитента, с указанием цены Облигации и кодом расчетов Т0. Количество Облигаций в Заявке должно совпадать с количеством Облигаций, указанных в Уведомлении. Количество Облигаций, находящееся на счете депо Держателя в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» (депозитарий, осуществляющий обязательное централизованное хранение Облигаций) по состоянию на момент подачи заявки агенту Эмитента, не может быть меньше количества Облигаций, указанного в Уведомлении. Достаточным свидетельством выставления Держателем Заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего Приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на Бирже, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Облигаций подать через своего агента встречные адресные заявки к Заявкам, поданным в соответствии с указанными выше условиями и находящимся в Системе торгов к моменту подачи встречных заявок.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр».

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

Наименование агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его место нахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен передать агенту Эмитента, которым является Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», 119048 г. Москва,

ул. Ефремова, 8, тел. (495) 723-78-62 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций.

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

Председатель Правления Банка НФК (ЗАО) _____ / _____ /

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

В случае принятия решения кредитной организацией - эмитентом о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в соответствии с п. 10.5.2.3. Сертификата, в том числе на основании публичных безотзывных оферт кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации, сроки и другие условия приобретения Облигаций устанавливаются кредитной организацией - эмитентом и публикуются в газете «Санкт-Петербургские ведомости», в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении облигаций:

Раскрытие информации об условиях приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть осуществлено не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, сообщение о соответствующем решении раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Совета директоров), на котором кредитной организацией - эмитентом принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее 14 дней до даты начала приобретения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru – не позднее 2 дней;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 5 дней.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого держатель Облигации может передать агенту кредитной организации - эмитента письменное уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование агента, уполномоченного кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его место нахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Публикация кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении Облигаций в газете «Санкт-Петербургские ведомости» и на странице в сети Интернет www.factoring.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по приобретению Облигаций (в том числе о количестве приобретенных облигаций) в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций.

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

В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении кредитная организация - эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

Информация о лице, которому поручено кредитной организацией - эмитентом раскрытие информации о приобретении облигаций

Лицо, которому поручено кредитной организацией - эмитентом раскрытие информации приобретение облигаций, отсутствует.

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

Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента – Советом директоров. Заседание Совета директоров проводится в соответствии с действующим законодательством, а также внутренними документами кредитной организацией - эмитента.

В случае принятия решения о приобретении облигаций по требованию владельцев (п. 10.5.2.2. Сертификата) такое решение принимается Советом директоров кредитной организации - эмитента одновременно с определением процентной ставки купона, размер которого определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг. Порядок определения процентной ставки по купонам указан в п. 13.2.3. Сертификата.

Раскрытие информации о принятии решения о приобретении облигаций по требованию их владельцев осуществляется в следующие сроки и порядке:

Раскрытие информации о принятии решении о приобретении облигаций по требованию их владельцев осуществляется в сроки и порядке, аналогичные раскрытию информации по ставке второго и последующих купонов (п. 13.2.3. Сертификата).

Определение срока приобретения облигаций по требованию владельцев:

Случай отсутствия права у владельцев Облигаций требовать их приобретения

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. В таком случае у владельцев облигаций не возникает право приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг (поскольку все размеры купона будут определены до государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг).

Случаи наличия права у владельцев Облигаций требовать их приобретения

А) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 дней j-го купонного периода (j=1,...,5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

Б) В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты 1-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

В данном случае кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 дней 1-го купонного периода.

В) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1) \dots 6$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

В случае, если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать в течение последних 10 дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$) от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.

Приобретение облигаций по соглашению с владельцами

При принятии решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Советом директоров кредитной организации – эмитента должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Облигаций, которые будут опубликованы в газете «Санкт-Петербургские ведомости», в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru. Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента (Советом директоров) с учетом положений Сертификата.

Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть осуществлено не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций. Порядок раскрытия такой информации указан в п. 10.5.2.3. Сертификата.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты облигаций

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

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

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

По каждому лицу, предоставляющему обеспечение по облигациям, указывается:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»
Сокращенное наименование	ООО «ФакторингИнвест»
Место нахождения	115114, РФ. г. Москва, ул.Кожевническая, д.14
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1077759029578

Информация о наличии (отсутствии) у лица, предоставляющего обеспечение по облигациям, или принятие на себя лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям, обязанности по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

Такая обязанность отсутствует.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Поручительство.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Залоговое обеспечение по облигациям выпуска не предусмотрено.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Выпускаемые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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 поручительства.

Общая номинальная стоимость Облигаций в размере 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 2 000 000 (двум миллионам) Облигаций, который определяется в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

Обеспечение предоставляется Поручителем в отношении всех выпускаемых кредитной организацией - эмитентом документарных процентных неконвертируемых облигаций с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением в количестве 2 000 000 (два миллиона) 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 организацией - эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или поручителю.

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций

г. Москва

Настоящая Оферта является предложением заключить договор поручительства на условиях, указанных в настоящей Оферте, любому лицу, желающему приобрести облигации Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) с обеспечением.

1. Термины и определения

- 1.1. «Андеррайтер» - Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал».
- 1.2. «НДЦ» - Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.
- 1.3. «Облигации» - неконвертируемые процентные документарные облигации Общества на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «_»_____200__г., в общем количестве 2 000 000 (два миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 1.4. «Поручитель» - Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»
- 1.5. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.
- 1.6. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. настоящей Оферты.
- 1.7. «Оферта» - настоящая Оферта.
- 1.8. «Сумма Обеспечения» - сумма в размере 2 000 000 000 рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 2 000 000 (двум миллионам) Облигаций, который определяется в соответствии с условиями Эмиссионных Документов
- 1.9. «Событие Неисполнения Обязательств» - любой из случаев, указанных в пунктах 3.3.1.-3.3.4. настоящей Оферты.
- 1.10. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из сроков, указанных в пунктах 3.3.1.- 3.3.4. настоящей Оферты.
- 1.11. «Требование» - требование владельца Облигаций об исполнении обязательств к Поручителю, соответствующее условиям пунктов 3.7.1.- 3.7.5. настоящей Оферты.
- 1.12. ЦБ РФ - Центральный банк Российской Федерации.
- 1.13. «Эмиссионные Документы» - решение о выпуске ценных бумаг, проспект ценных бумаг, утвержденные решением Совета директоров Эмитента «29» декабря 2007 года (Протокол № 29/2007 от «29» декабря 2007 года).
- 1.14. «Эмитент» - Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество), зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве 21.12.2006 года за основным государственным регистрационным номером 1067711005185, расположенное по адресу Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14.

2. Условия акцепта Оферты

- 2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, желающему приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами Поручителя и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.
- 2.2. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.
- 2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.
- 2.4. Настоящая Оферта подлежит включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
- 2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.
3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.
- 3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом облигаций, на следующих условиях:
 - 3.1.1. Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Суммы Обеспечения, а в случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму Обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям;
 - 3.1.2. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по приобретению облигаций.
- 3.2. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента .
- 3.3. Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:
 - 3.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
 - 3.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении (досрочном погашении) Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;
 - 3.3.3. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;
 - 3.3.4. В случае принятия органами управления Эмитента или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, в случае принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации, а также в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента перед владельцами Облигаций.
- 3.4. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств.
- 3.5. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.
- 3.6. В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения, если владельцами Облигаций будут предъявлены к

Поручителю Требования, соответствующие условиям Оферты.

- 3.7. Требование должно соответствовать следующим условиям:
 - 3.7.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;
 - 3.7.2. в Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;
 - 3.7.3. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего требования);
 - 3.7.4. к Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении
 - 3.7.5. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.
- 3.8. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.
- 3.9. Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование.
- 3.10. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения (п. 3.8. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование. Поручитель не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.3.7.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.
- 3.11. В отношении Облигаций, в погашении которых отказано/требование о погашении которых удовлетворено, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования/погашения облигаций в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).
4. Срок действия поручительства
 - 4.1. Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем в соответствии с п.2.5. настоящей Оферты. Срок действия поручительства истекает через 140 дней с даты погашения Облигаций.
 - 4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:
 - 4.2.1. в случае истечения срока действия поручительства, указанного в п. 4.1. настоящей Оферты.
 - 4.2.2. в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций.
 - 4.2.3. в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
 - 4.2.4. по иным основаниям, установленным федеральным законом.
5. Прочие условия
 - 5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.
 - 5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.
 - 5.3. Споры в связи с Офертой передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено

применимым законодательством Российской Федерации.

5.4. Настоящая Оферта составлена в 2 (двух) подлинных экземплярах, один из которых находится у Поручителя, второй хранится у Андеррайтера по месту его нахождения.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя

Полное наименование поручителя: Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»
на английском языке: Limited Liability Company «FactoringInvest»

сокращенное фирменное наименование поручителя: ООО «ФакторингИнвест»
на английском языке: LLC «FactoringInvest»

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

ИНН 7725614794

расчетный счет № 40702810600540001011

в ОАО «УРАЛСИБ»

корреспондентский счет № 3010181010000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва

БИК 044525787

Подписи:

Генеральный директор _____/_____

Порядок сообщения об изменении условий обеспечения:

Эмитент раскрывает информацию об изменении 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; иное) в сроки, указанные ниже:

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации об изменении условий обеспечения в порядке и сроки, указанные ниже:

1. Сообщение о принятии уполномоченным органом Поручителя решения о ликвидации публикуется кредитной организацией - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Поручителя, на котором принято решение о ликвидации Поручителя:

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

2. Сообщение о возбуждении арбитражным судом в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства публикуется кредитной организацией - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от Поручителя определения арбитражного суда о возбуждении в отношении него дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства либо с даты, в которую кредитная организация - эмитент узнала или должна была узнать о возбуждении в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства:

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

3. Сообщение о принятии решения о реорганизации Поручителя публикуется кредитной организацией - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Поручителя, на котором принято решение о реорганизации Поручителя:

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

4. Сообщение о завершении реорганизации Поручителя публикуется кредитной организацией - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от Поручителя копии уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации юридического лица, созданного в результате слияния, разделения, выделения, преобразования; с даты получения кредитной организацией - эмитентом от Поручителя копии уведомления регистрирующего органа о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (или иной реестр, предусмотренный законодательством страны, в которой осуществляет деятельность Поручитель) записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица:

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

Иные условия поручительства

Специальные права облигаций с обеспечением:

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения;

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права,

вытекающие из такого обеспечения;

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

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям поручитель и эмитент несут солидарную ответственность;

Период заключения договоров поручительства и форма договоров поручительства:

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

В ходе эмиссии условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск опционов кредитной организации - эмитента.

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

Кредитная организация – эмитент не выпускает конвертируемые ценные бумаги.

13. Порядок и срок выплаты дохода.

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Кредитной организацией – эмитентом не предусмотрен выпуск акций. Для облигаций информация не указывается.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

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

Облигации имеют шесть купонов. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1099 (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Продолжительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого купонных периодов устанавливается равной 182 (ста восьмидесяти двум) дням. Продолжительность шестого купонного периода устанавливается равной 189 (ста восьмидесяти девяти) дням.

Купонный доход по 6-му купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1099 (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Порядок определения размера дохода указан в п. 13.2.2. – 13.2.3. Сертификата.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости облигации.

Расчет суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;
 Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
 C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;
 $T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);
 $T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода;
 $T(j) - T(j-1)$ – длительность j -того купонного периода, в днях.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Определение размера доходов по купонам:

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9.3. Сертификата и устанавливается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента (Председателем Правления);

Размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам определяется уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Председателем Правления) в соответствии с порядком, приведенным в п.13.2.3. Сертификата.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не предусмотрено определение размера процента (купона) по Облигациям в виде формулы с переменными.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

До даты начала размещения облигаций предусмотрена возможность определения процентной ставки второго и последующих купонных периодов.

В ходе торгов, на которых осуществляется размещение облигаций, размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9.3. Сертификата.

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам может также определяться кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с порядком, приведенным в п.13.2. Сертификата.

В случае определения размера дохода по Облигациям по второму и последующим купонам кредитной организацией - эмитентом облигаций до начала срока их размещения, информация о размере дохода по Облигациям раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций в соответствии с п. 13.2.3. Сертификата.

Порядок определения процентной ставки по первому купону

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

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

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

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

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

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

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

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

цене 100% от номинала.

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

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

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

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает Андеррайтеру.

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

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

Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Председателем Правления) по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в ленте новостей в течение 1 дня с даты утверждения уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента процентной ставки по первому купону Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - в течение 2 дней с даты утверждения уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента процентной ставки по первому купону Облигаций.

Дополнительно Андеррайтер в дату начала размещения публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Биржи.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам

а) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 дней j -го купонного периода ($j=1, \dots, 5$). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам)::

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

В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты 1-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

В данном случае кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 дней 1-го купонного периода.

б) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Ставка по второму и последующим

купоном не может быть определена эмитентом в размере менее 0,1% годовых.

в) В случае, если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках *i*-го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 дней *k*-го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного *i*-го купона, $i=k$).

г) Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, в случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев:

Информация об определенных кредитной организацией - эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 календарных дней до даты начала *i*-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации - эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам)::

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

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента

Поскольку размер процента (купона) может определяться уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента (Председателем правления) после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, в этом случае Сертификатом предусмотрено:

- обязательство кредитной организации - эмитента приобрести облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение срока, установленного п. 10.5. Сертификата;
- Цена Приобретения Облигаций (при приобретении облигаций по требованию владельцев) определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций. Срок такого приобретения установлен п. 10.5.2.2. Сертификата.

В случае приобретения облигаций по соглашению с их владельцами Цена (или порядок ее определения) и срок такого приобретения устанавливаются кредитной организацией - эмитентом в дату принятия решения о таком приобретении.

Обязанность кредитной организации - эмитента определить размер процента (купона) по облигациям по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется кредитной организацией - эмитентом облигаций после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, а также раскрыть информацию об этом в срок, установленный п. 13.2. Сертификата;

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о размере процента (купона) и Цене Приобретения Облигаций (п. 13.2. Сертификата);

Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом размещенных ей Облигаций (п. 10.5.2.2. Сертификата);

Поскольку размер процента (купона) по второму и последующим купонным периодам может определяться уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента (Председателем Правления) после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг одновременно по нескольким купонным периодам, кредитная организация - эмитент обязана приобретать Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому кредитной организацией - эмитентом определяются указанные размер процента (купона) одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер процента (купона) по Облигациям, в этом случае не требуется.

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

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Условия эмиссии кредитной организации – эмитентом не предусматривают выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Периодичность платежей:

Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182 (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364 (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1099 (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Продолжительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого купонных периодов устанавливается равной 182 (ста восьмидесяти двум) дням. Продолжительность шестого купонного периода устанавливается равной 189 (ста восьмидесяти девяти) дням.

Датой погашения Облигаций является 1099-й (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Дата, на которую составляется перечень владельцев для выплаты дохода:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям выпуска (далее «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (Второму) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

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

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

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

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы от выплаты дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

– вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

– число, месяц и год рождения владельца;

– место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты купонного дохода по Облигациям на счёт Платежного агента в соответствии с Договором платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующей за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Расчет суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

где

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

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j - 1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

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

$T(j) - T(j - 1)$ – длительность j -того купонного периода, в днях.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в денежной форме в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев облигаций.

13.5. Место выплаты доходов

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

Выплата купонного (процентного) дохода и погашение осуществляется кредитной организацией - эмитентом через платежного агента, функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1
Телефон: (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Internet: www.ndc.ru
Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100
Дата выдачи: 04.12.2000.
Срок действия: бессрочная лицензия
Лицензирующий орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты купонного дохода по Облигациям на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платёжного агента.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

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

15. Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям данного выпуска, 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.

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

Отсутствуют.