

Зарегистрировано

"14" сентября 2009 г.

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

Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (закрытое акционерное общество)

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Облигации документарные, на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, процентные, обеспеченные поручительством, неконвертируемые, серии 03, без возможности досрочного погашения

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

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



печать

Утверждено

Советом директоров

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

от 01.09.2009г.

Протокол N 20

на основании решения

Совета директоров

(наименование уполномоченного органа кредитной организации - эмитента,
принявшего решение о размещении ценных бумаг)

от 30.06.2009г.

Протокол N 14

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

Российская Федерация, 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14,

тел.: (495) 232-2801, 232-2802 Факс: (495) 232-2803

(указывается наименование должности лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа кредитной организации -
эмитента)

Председатель Правления

"1" сентября 2009 г.



Д.В. Крюков
И.О.
Фамилия

В случае выпуска облигаций с обеспечением (кроме облигаций с ипотечным покрытием) указывается следующая фраза:

«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 «Объединенная Финансово-лизинговая компания»

(указывается, если обеспечение предоставлено третьим лицом)

Генеральный директор

“ 1 ” сентября 2009 г.



Д.Н.Куршаков
И.О.
Фамилия

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: ОБЛИГАЦИИ

Иные идентификационные признаки выпуска: облигации серии 03 неконвертируемые процентные, обеспеченные поручительством, на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения, далее по тексту именуются совокупно «Облигации» или «облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «облигация выпуска»

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарные, с обязательным централизованным хранением.

Информация о реестродержателе

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)
Место нахождения	111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14.
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра	Лицензия не требуется в соответствии с действующим законодательством
Дата выдачи лицензии	не указывается
Срок действия лицензии	не указывается
Орган, выдавший лицензию	не указывается
Номер контактного телефона (факса)	(495) 232-28-01, (495) 232-28-02

Предусмотрено обязательное хранение в депозитории.

До даты начала размещения Облигаций КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) (далее – «Эмитент») передает Сертификат на хранение в НДЦ.

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

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

Информация о депозитории, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	04.12.2000
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Для обыкновенных акций

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций.

4.2. Для привилегированных акций

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций.

4.3. В случае, если размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами.

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

4.4. Для облигаций указывается:

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать ее погашения (выплату номинальной стоимости) и выплату купонного дохода в установленные сроки, а также иные права согласно настоящему Решению о выпуске и законодательству Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право после регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации в течение периода их обращения.

Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право требовать от Эмитента немедленного возврата номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:

- Эмитент объявляет о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций;
- Эмитент объявляет о своей ликвидации.

Кроме перечисленных, владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Объединенная Финансово-лизинговая компания» (далее именуемое «Поручитель») - лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций. Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций. С переходом прав на облигации 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.

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

4.5. Для опционов кредитной организации - эмитента указывается:

Информация не указывается, т.к. выпускаемые ценные бумаги не являются опционами.

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

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями-депонентами НДЦ. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске.

Права владельцев на процентные документарные Облигации на предъявителя удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ. Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ.

Право собственности на Облигации переходит к приобретателю в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ или депозитариях-депонентах НДЦ. Права, закрепленные Облигациями, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эти Облигации.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании списка владельцев Облигаций, составленного НДЦ по запросу, предусматриваемому депозитарными договорами владельцев. В случае хранения сертификата документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитарии права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленного этим депозитарием сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация-эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ.

Операции по счетам депо, включая операции, связанные с переходом права собственности на Облигации, прекращаются в момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты окончания очередного купонного периода и/или Даты погашения Облигаций (далее – «Дата составления Списка владельцев и держателей Облигаций»). Операции по счетам депо, включая операции, связанные с переходом права собственности на Облигации, возобновляются в дату выплаты соответствующего купонного дохода (кроме выплаты последнего купонного дохода).

Кредитная организация – эмитент специализированных реестродержателей не имеет.

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

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, удостоверенном сертификатом.

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

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в Депозитарии – депоненте НДЦ. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев – депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса. Право собственности на Облигации переходит к

приобретателю в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ или депозитариях-депонентах НДЦ.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями-депонентами НДЦ. Права владельцев на процентные документарные Облигации на предъявителя удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ.

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

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

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)

3 000 000 (Три миллиона) штук.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Размещаемый выпуск не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Дата начала размещения облигаций определяется Председателем Правления эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей; также за 4 (четыре) дня до даты начала размещения облигаций такое сообщение публикуется на странице эмитента в Интернете (www.lockobank.ru). При этом размещение облигаций начинается не ранее, чем через 2 (две) недели с даты публикации эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке раскрытия информации о нем в газете «Вечерняя Москва».

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Облигаций и порядке раскрытия информации по выпуску, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с Проспектом ценных бумаг по следующему адресу: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, 14, телефон, факс: (495) 232-28-01, 232-28-02.

Дата окончания размещения:

Дата окончания размещения Облигаций – является более ранняя из следующих дат:

- дата, наступающая на пятнадцатый рабочий день с даты начала размещения облигаций;
- дата размещения последней облигации данного выпуска, но не позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения Облигаций выпуска не предоставляется.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Выпуск облигаций не предполагает размещение траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядок доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг (далее – «сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций»), публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа (Центрального Банка Российской Федерации) о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (двух) дней;

в газете "Вечерняя Москва" - не позднее 10 (десяти) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Эмитент направляет сообщение о государственной регистрации Облигаций в форме сообщения о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 (пяти) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о Дате начала размещения Облигаций и публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций;

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать информацию в форме Сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о завершении размещения ценных бумаг) и должно быть опубликовано с даты последнего дня срока размещения, установленного настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации выпуска:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – ММВБ) в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другим нормативным документам, регулирующим функционирование ММВБ и зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке, путем заключения сделок по Цене размещения Облигаций.

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

Сокращенное наименование: ФБ ММВБ

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

Лицензия фондовой биржи № 077–10489-000001 от 23 августа 2007 года, выдана Федеральной

службой по финансовым рынкам;

Лицензия на организацию биржевой торговли на территории Российской Федерации по товарным секциям: срочные сделки №146 от 20 декабря 2005 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть Участники торгов ММВБ (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в Депозитарии – депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Секции фондового рынка ММВБ в режиме «Размещение: Адресные заявки» путем удовлетворения заявок на приобретение Облигаций, поданных с использованием торговой и расчетной систем ММВБ в адрес эмитента.

Продавцом Облигаций при размещении, действующим от своего имени, является:

Полное наименование: Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: КБ «ЛЮКО-Банк» (ЗАО)

Место нахождения и почтовый адрес: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14

ИНН: 7705001260

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: № 177-03483-100000, выдана ФКЦБ России 07.12.2000г. без ограничения срока действия.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее – РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

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., 1/13, строение 8.

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

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности № 077-08462-000010 выдана ФСФР 19 мая 2005г.

Лицензия на право осуществления банковских операций № 3294, выдана ЦБ РФ от 06 ноября 2002 года, без ограничения срока действия.

БИК: 044583505

ИНН: 7725114488

К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

тел. (495) 705 -96-19.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Облигаций в системе торгов ММВБ.

В каждой заявке указывается цена покупки Облигации, указанная в п.9.3.6 настоящего решения о выпуске, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами ММВБ. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Заявки на покупку Облигаций на Конкурс, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

Обязательным условием приобретения Облигаций 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 ЗАО РП ММВБ.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ММВБ составляет сводный реестр всех введенных заявок и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг) и передает его Эмитенту.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Правление Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде ММВБ по направлению указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в Ленте новостей информационных агентств сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 14.4 настоящего решения о выпуске.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, указанной в п.9.3.6 настоящего решения о выпуске, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной в результате Конкурса процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках конкурса по определению ставки по первому купону Облигаций и заключения сделок по их размещению устанавливается ММВБ по согласованию с Эмитентом.

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

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему электронных торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п.9.3.6 настоящего решения о выпуске. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в ЗАО РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, при покупке Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям.

Накопленный купонный доход (НКД) для каждого купонного периода в течение срока обращения Облигаций рассчитывается по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход в рублях;

i - порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД: i= 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12;

$C(i)$ - размер процентной ставки i -того купона в процентах годовых;
 Nom - номинальная стоимость одной облигации в рублях;
 T - текущая дата;
 $T(i-1)$ - дата окончания $(i-1)$ -го купонного периода. Если $i=1$ - дата начала размещения;
 $Actual$ - фактическое количество дней в текущем году. Для 2009 года, 2010 года и 2011 года - 365 дней, для 2012 года - 366 дней.

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

9.3.1.2. Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг; размещение Облигаций кредитная организация – эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

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

Наличие возможности осуществления преимущественного права на приобретение Облигаций не предусмотрено.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ФБ ММВБ
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия на организацию биржевой торговли на территории Российской Федерации по товарным секциям: срочные сделки №146 от 20 декабря 2005 года без ограничения срока действия; Лицензия фондовой биржи № 077–10489-000001, выдана 23 августа 2007 года
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно; привлечение профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению Облигаций, решением о выпуске не предусмотрено.

9.3.5. Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции и/или опционами.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

<p>Цена размещения или порядок ее определения</p>	<p>1000 (Одна тысяча) рублей за одну облигацию. При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, при покупке Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям.</p> <p>Накопленный купонный доход (НКД) для каждого купонного периода в течение срока обращения Облигаций рассчитывается по следующей формуле: $\text{НКД} = C(i) * \text{Nom} * (T - T(i-1)) / \text{Actual} / 100 \%$ %, где НКД - накопленный купонный доход в рублях; i - порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД: i= 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12; C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых; Nom - номинальная стоимость одной облигации в рублях; T - текущая дата; T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода. Если i=1 - дата начала размещения; Actual - фактическое количество дней в текущем году. Для 2009 года, 2010 года и 2011 года - 365 дней, для 2012 года - 366 дней. НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: 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).</p>
<p>Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте</p>	<p>Размещение в иностранной валюте не предполагается.</p>
<p>Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право</p>	<p>Преимущественное право не предоставляется.</p>

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг;

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам ММВБ, Условиями осуществления клиринговой деятельности и иными нормативными документами ММВБ, регулирующими функционирование Секции фондового рынка ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена. Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена. Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ. Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)

Номер счета в РП ММВБ: 30401810500100000379

Сведения об оценщике (оценщиках), привлекаемом(ых) для определения рыночной стоимости имущества

Ценные бумаги выпуска не могут быть оплачены иным имуществом помимо денежных средств в валюте Российской Федерации.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Ценные бумаги не размещаются путем конвертации.

9.3.9. Ценные бумаги не являются ценными бумагами, выпускаемыми кредитной организацией, создаваемой путем реорганизации.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

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 неразмещении которой эмиссия ценных бумаг этого выпуска считается несостоявшейся, не установлена.

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

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких 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. Указанная ведомость составляется на основании Списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. 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, а также осуществить уведомление владельцев ценных бумаг и номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление).

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат осуществляется в течение 4 (четырёх) месяцев с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам ценных бумаг проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Порядок и условия обращения:

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций.

Сделки с Облигациями на вторичном рынке проводятся без ограничений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сроки обращения

1 104 (Одна тысяча сто четыре) дня с даты начала размещения облигаций.

10.2. Порядок и условия погашения

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

Срок погашения: Облигации погашаются по номинальной стоимости на 1 104 (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации.

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

Перечисление денежных средств Эмитентом при погашении Облигаций производится лицам, включенным Депозитарием в Список владельцев и держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Список владельцев и держателей Облигаций составляется на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения Облигаций.

Не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до Даты составления Списка владельцев и держателей Эмитент направляет Депозитарию запрос на составление Списка владельцев и держателей Облигаций. Депозитарий по запросу предоставляет Эмитенту Список владельцев и держателей Облигаций не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций.

В Списке владельцев и держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому держателю Облигаций:

- 1) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- 2) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- 3) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по

Облигациям;

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

- номер счета;

- наименование банка, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

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

6) 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.)

Исполнение Эмитентом обязательства по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Презюмируется, что держатели Облигаций - депоненты Депозитария уполномочены получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении. Держатели Облигаций - депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в пятый рабочий день до даты погашения передают в Депозитарий перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Список владельцев и держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом Депозитария, должен уполномочить держателя Облигаций получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

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

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

На основании данных, указанных в Списке владельцев и держателей Облигаций, Эмитент или назначенный им Платежный агент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Эмитент или назначенный им Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства в погашение Облигаций на банковские счета лиц, уполномоченных получать номинальную стоимость при погашении Облигаций, указанных в Списке владельцев и держателей Облигаций. Держатели Облигаций перечисляют денежные средства в погашение Облигаций владельцам Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях производится после выполнения

Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ.

Не позднее чем во 2 (второй) рабочий день с даты совершения платежа по Облигациям Эмитент уведомляет Депозитарий о произведенных выплатах.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на погашение, на корреспондентский счет банка, обслуживающего счет лица, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения не предусмотрена.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)
Место нахождения	111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14.

Эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения.

Функции платежного агента

Осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Списке владельцев и держателей Облигаций для выплаты купонного дохода и/или погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске Облигаций, а также предоставлять всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном Интернет-сайте по адресу: www.lockobank.ru.

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

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет www.lockobank.ru в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующих решений.

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

Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

порядок обращения с требованием к Эмитенту, и/или лицу, несущему солидарную ответственность по обязательствам Эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям;

Обращение с требованием к Эмитенту и/или лицу, несущему солидарную ответственность по обязательствам Эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, может осуществляться в досудебном или в судебном порядке.

Обращение с требованием к Эмитенту и/или лицу, несущему солидарную ответственность по обязательствам Эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям в досудебном порядке осуществляется путем направления Эмитенту и/или лицу, несущему солидарную ответственность по обязательствам Эмитента, письменной

претензии. В претензии должно быть указано конкретное требование к Эмитенту и/или лицу, несущему солидарную ответственность по обязательствам Эмитента, а также факты, на которых данное требование основывается. Претензия должна подаваться Эмитенту и/или лицу, несущему солидарную ответственность по обязательствам Эмитента, по почте.

Обращение с требованием к Эмитенту и/или лицу, несущему солидарную ответственность по обязательствам Эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, в судебном порядке осуществляется в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

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

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы.

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 со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

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, а в случаях, предусмотренных Кодексом 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.

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

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	КБ «ЛЮКО-Банк» (ЗАО)
Место нахождения	111250, г. Москве, ул. Госпитальная, д.14

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

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

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их выпуска в дальнейшее обращение до истечения срока погашения для пятого купонного периода, по которому размер купона определяется Эмитентом Облигаций после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их выпуска в дальнейшее обращение до истечения срока погашения при принятии соответствующего решения (решений) Председателя Правления Эмитента.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций равна 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций.

Данная цена приобретения Облигаций определяется без учета накопленного купонного дохода по Облигациям, который уплачивается Эмитентом сверх цены приобретения Облигаций при совершении сделки.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами определяется соответствующим решением Председателя Правления Эмитента.

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

Условия приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций, содержащиеся в настоящем разделе, составляют безотзывную публичную Оферту о заключении договора купли-продажи Облигаций с момента государственной регистрации настоящего выпуска ценных бумаг. Оферта будет считаться полученной владельцами Облигаций с момента государственной регистрации настоящего Решения о выпуске Облигаций и соответствующего Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязуется приобрести Облигации по цене 100% от номинальной стоимости. Данная цена приобретения Облигаций определяется без учета накопленного купонного дохода по Облигациям, который уплачивается Эмитентом сверх цены приобретения Облигаций при совершении сделки. Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется единовременно на 2-й рабочий день с даты начала пятого купонного периода, купон по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее - Дата приобретения Облигаций) в период времени с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени. Если Дата приобретения Облигаций выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то приобретение Эмитентом Облигаций производится в первый рабочий день, следующий за выходным. При этом владелец не вправе требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ММВБ и желающий продать Облигации Эмитенту, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов ММВБ, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов ММВБ, и дать ему поручение на продажу Облигаций Эмитенту.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов ММВБ, являющееся владельцем Облигаций и желающее акцептовать Оферту или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом акцептовать Оферту за его счет и по его поручению (далее - Акцептант), совершает следующие действия:

1) направляет Эмитенту заявление за подписью Акцептанта. Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления (определен ниже) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней четвертого купонного периода по Облигациям. Заявление должно быть получено Эмитентом в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления не позднее 18 часов 00 минут по Московскому времени.

Заявление направляется по почтовому адресу Эмитента: 111250, г. Москва, Госпитальная ул., д. 14,

телефон для справок 8 (495) 232-2801, 232-2802. Заявление считается полученным Эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Эмитент не несет обязательств по исполнению условий Оферты по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным в Оферте требованиям.

2) в Дату приобретения Облигаций, Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление Эмитенту, подает адресную заявку (далее Заявка) на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ММВБ и другими нормативными документами, регулирующими деятельность ММВБ, адресованную Эмитенту с указанием Цены приобретения, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов Т0. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом Эмитенту.

Заявки должны быть зарегистрированы в системе торгов ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Эмитентом Облигаций. Исполнение сделки на условиях «поставки против платежа» происходит на ММВБ. Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из протокола торгов, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам в ММВБ, заверенная подписью уполномоченного лица ММВБ.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить на ММВБ от своего лица сделки со всеми Акцептантами, выполнившими необходимые действия в соответствии с условиями Оферты путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным в соответствии с условиями Оферты о приобретении Облигаций, и находящимся в системе торгов ММВБ к моменту заключения сделки. Эмитент обязан приобрести все Облигации, Заявления и Заявки на приобретение которых поступили от их владельцев в установленный настоящим разделом Решения о выпуске ценных бумаг срок. В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на счет депо Эмитента в НДЦ.

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

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

По истечении установленной даты приобретения Облигаций Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг», в том числе о количестве приобретённых Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты приобретения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru – не позднее 2 (двух) дней с даты приобретения Облигаций.

Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенных фактах должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

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

Раскрытие информации о приобретении облигаций Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

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

Порядок приобретения Эмитентом Облигаций:

Порядок и условия приобретения облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций утверждаются соответствующим решением Председателя Правления Эмитента.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций, информация о соответствующем решении должна быть опубликована в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru – не позднее 2 (двух) дней.
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 дней.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту (или Агенту Эмитента - в случае назначения такого Агента) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала и дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг - в случае назначения такого Агента.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

По истечении установленной даты приобретения Облигаций, Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг», в том числе о количестве приобретённых Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты приобретения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru – не позднее 2 (двух) дней с даты приобретения Облигаций.

Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенных фактах должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

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 юридическом лице, которому кредитной организацией - эмитентом поручено приобретение облигаций

Раскрытие информации о приобретении облигаций Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

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

Решение о приобретении Облигаций принимается Председателем Правления Эмитента. При этом возможно принятие нескольких решений о приобретении облигаций.

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

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

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на счет депо Эмитента в депозитариум, осуществляющем учет прав на Облигации.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Объединенная Финансово-лизинговая компания»
Сокращенное наименование	ООО «ОФЛК»
Место нахождения	111250, г. Москва, Госпитальная ул., д.14
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739685412

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.

У Поручителя отсутствует обязанность 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.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Вид предоставляемого обеспечения: поручительство.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не являются облигациями с залоговым обеспечением.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.3.1. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.3.2 Порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.3.3. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.3.4. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.3.5. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.3.6. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Информация не предоставляется, поскольку 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.

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

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.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, считается установленным в следующих случаях:

- 1) кредитная организация - эмитент не выплатила или выплатила не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами;
- 2) кредитная организация - эмитент не выплатила или выплатила не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами, владельцам Облигаций;
- 3) кредитная организация - эмитент не выполнила или выполнила не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными документами;
- 4) кредитная организация - эмитент не исполнила или ненадлежаще исполнила требования владельцев облигаций о возмещении им номинальной стоимости облигаций и выплаты причитающегося им накопленного купонного дохода по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт), определяемого в порядке и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, Поручитель обязуется в соответствии с условиями, установленными Эмиссионными документами, отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям в объеме поручительства, определенном в

настоящем пункте 10.6.2.4, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю требования, соответствующие условиям, установленным Эмиссионными документами (далее – «Требование»).

Владельцы Облигаций, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом указанных выше обязательств по принадлежащим им Облигациям, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами, вправе предъявить письменное требование об исполнении обязательств по Облигациям непосредственно к Поручителю.

В Требовании должна быть указана следующая информация:

(а) характер неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем Облигаций, а также размер неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем Облигаций;

(б) фамилия, имя, отчество (для физического лица), наименование (для юридического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового), его ИНН (если применимо), код причины постановки на учет (КПП) (если применимо);

(в) место жительства и паспортные данные (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), контактные телефоны владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(г), реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) (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) (если применимо) и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств;

(д) количество принадлежащих Владелец Облигаций, по которым должны производиться выплаты;

(е) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом.

Если в качестве владельца Облигаций выступает юридическое лицо, Требование подписывается его руководителем, главным бухгалтером и скрепляется печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании подлежит нотариальному удостоверению.

Требование представляется Поручителю по адресу: Российская Федерация, 111250, г. Москва, Госпитальная улица, дом 14 лично под роспись представителю Поручителя или направляется заказным письмом с уведомлением о вручении.

К Требованию должны прилагаться:

(1) выписка по счету депо владельца Облигаций, на дату, совпадающую с датой Требования, и заверенная Депозитарием, осуществляющим учет и удостоверение прав по Облигациям, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу; а в случае предъявления Требования об исполнении обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, к Требованию об исполнении обязательств также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная Депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

(2) в случае предъявления Требования представителем владельца, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего такое Требование;

Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык.

Требования могут быть представлены владельцами Облигаций непосредственно к Поручителю в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям. При этом датой предъявления Требования считается дата получения Поручителем соответствующего Требования.

Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям.

Требование к Поручителю может быть заявлено номинальным держателем-депонентом НДЦ, на счетах которого учитываются Облигации, действующим в интересах владельцев Облигаций, являющихся депонентами такого депозитария, в случае если данное лицо надлежащим образом уполномочено владельцем Облигаций.

Поручитель рассматривает Требование и приложенные к нему документы, и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или номинального держателя-депонента НДЦ, направившего Требование. В отношении требований, предполагающих выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций, Поручитель направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

В случае принятия решения об удовлетворении требований владельца Облигаций, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании.

Поручитель выплачивает владельцу Облигаций причитающуюся ему денежную сумму по Облигациям, в той части, в которой данная сумма не была выплачена кредитной организацией - эмитентом на момент принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования.

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

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.

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.

Иные условия поручительства

Иные условия поручительства отсутствуют.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не обеспечены банковской гарантией.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не обеспечены государственной или муниципальной гарантией.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги не являются опционами.

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

12.1. Условия конвертации.

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

12.2. Срок конвертации

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

12.3. Права, порядок и условия конвертации.

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода

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

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Ценные бумаги не являются акциями.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период. Доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Облигации имеют двенадцать купонов. Расчёт величины купонного дохода производится по следующей формуле:

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

где

i - порядковый номер купонного периода: $i=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12$;

K_i - величина купонной выплаты на одну облигацию выпуска в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной облигации в рублях;

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

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

$T(i)$ - дата окончания i -ого купонного периода

$Actual$ - фактическое количество дней в текущем году. Для 2009 года, 2010 и 2011 года - 365 дней, для 2012 года – 366 дней.

Величина купонного дохода по одной Облигации рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления подразумевается правило, при котором округляемая цифра не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4 включительно и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая за округляемой цифра равна от 5 до 9 включительно).

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на бирже – ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций в порядке, изложенном в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Процентная ставка по второму, третьему и четвертому купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону Облигаций.

Процентная ставка по пятому купону Облигаций устанавливается Правлением Эмитента и доводится до сведения владельцев Облигаций в срок не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты выплаты четвертого купона.

Процентная ставка по шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам устанавливается равной процентной ставке пятому купону Облигаций. При этом процентная ставка по пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам не может составлять менее 5 (Пяти) процентов годовых.

Информация о величине процентных ставок по купонам доводится до сведения ФБ ММВБ в письменной форме в день определения соответствующей ставки.

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

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней четвертого купонного периода по Облигациям, предшествующего пятому купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Эмитент обязуется приобрести Облигации по цене 100% от номинальной стоимости. Данная цена приобретения Облигаций определяется без учета накопленного купонного дохода по Облигациям, который уплачивается Эмитентом сверх цены приобретения Облигаций при совершении сделки.

Процентная ставка по пятому купону Облигаций устанавливается Правлением Эмитента и доводится до сведения владельцев Облигаций в срок не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты выплаты четвертого купона. При этом процентная ставка по пятому купонному периоду не может составлять менее 5 (Пяти) процентов годовых.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется одновременно на 2-й рабочий день с даты начала пятого купонного периода

По истечении установленной даты приобретения Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных ofert, Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг», в том числе о количестве приобретённых Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты приобретения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru – не позднее 2 (двух) дней с даты приобретения Облигаций.

Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенных фактах должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом размещенных ею Облигаций описан в п.10.5.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям указан в п.13.2.2 и п.13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

В ходе эмиссии кредитной организацией – эмитентом не предусмотрен выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют двенадцать купонов. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 92-й (Девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 184-й (Сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 276-й (Двести семьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 368-й (Триста шестьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 460-й (Четыреста шестидесятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 552-й (Пятьсот пятьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 644-й (Шестьсот сорок четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 736-й (Семьсот тридцать шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 828-й (Восемьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 920-й (Девятьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1012-й (Одна тысяча двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций на 1104 (Одна тысяча сто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 92 (Девяносто двум) дням.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации. Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным Депозитарием в Список владельцев и держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что держатели Облигаций - депоненты Депозитария уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Держатели Облигаций - депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в пятый рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в Депозитарий перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Список владельцев и держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом Депозитария, должен уполномочить держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

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

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

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент или назначенный им платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев Облигаций их держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода по Облигациям.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Обязательства Эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на погашение, на корреспондентский счет банка, обслуживающего счет лица, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

13.5. Место выплаты доходов

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится кредитной организацией - эмитентом.

Полное наименование Эмитента: Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)

Адрес местонахождения Эмитента: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14

Кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату выплаты доходов по Облигациям кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Если Дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями статьи 92 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.95 г., Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 г., а также на основании Приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», Инструкции Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Решением о выпуске ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим Решением о выпуске 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.

1. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг

Информация на этапе принятия Эмитентом решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о принятии решения о размещении Облигаций) и публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола собрания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

2. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг

Информация на этапе утверждения Решения о выпуске Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг) и публикуется Эмитентом в

следующие сроки с даты составления протокола собрания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором утверждено Решение о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

3. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

а) Информация на этапе государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг) и публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (Десяти) дней.

б) Текст зарегистрированного Решения о выпуске и текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг публикуется Эмитентом на своей странице <http://www.lockobank.ru/> в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети Интернет.

4. На этапе размещения ценных бумаг

Информация о начале размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования:

а) Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о Дате начала размещения Облигаций и публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций;

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать информацию в форме Сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

б) Информация о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг), которое публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты начала размещения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о приостановлении размещения Облигаций, в случае принятия регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о возобновлении размещения облигаций, в случае принятия регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного решения (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о возобновлении размещения ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о принятии Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), Эмитент приостанавливает размещение ценных бумаг и публикует сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или о принятии решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг):

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

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купонному периоду раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и публикуется в следующие сроки с даты составления протокола собрания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении размера процента (купона) по Облигациям:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Процентная ставка по второму, третьему и четвертому купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону Облигаций, о чем указывается в сообщении о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купонному периоду.

Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде ЗАО «ФБ ММВБ» до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

Информация о назначении других платежных агентов или отмене такого назначения публикуется Эмитентом не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> после опубликования в Ленте новостей.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) в Ленте новостей и на сайте Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 5 (Пяти) дней с момента, когда кредитная организация – эмитент узнала о данных событиях.

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о завершении размещения ценных бумаг) и должно быть опубликовано с даты последнего дня срока размещения, установленного настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации выпуска:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

5. На этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

Информация о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг) в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций на своей странице <http://www.lockobank.ru/> в сети Интернет.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев.

6. Порядок раскрытия информации о приобретении Облигаций

Информация о состоявшемся приобретении Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в том числе о количестве приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Эмитентом Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о принятом Эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола собрания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

- газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 дней;
- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о состоявшемся приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг», в том числе о количестве приобретенных Облигаций, в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

7. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах

Информация об определенных Эмитентом ставках по пятому купону Облигаций доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания четвертого купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента составления протокола Правления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки по пятому купонному периоду:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Процентная ставка по шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купону устанавливается равной процентной ставке по пятому купону Облигаций, о чем указывается в сообщении о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по пятому купонному периоду.

Кроме того, в данном сообщении указывается наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае назначения такого Агента).

Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятом решении, в том числе об определенной ставке, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания четвертого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по пятому и последующим купонам).

По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента», «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующем порядке и сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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 Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

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

- на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru в течение 6 месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

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 (сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru.

Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске 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, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу: Российская Федерация, 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14, а до окончания срока размещения - также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске 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, 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, не более 7 дней с даты предъявления соответствующего требования.

Информация, раскрываемая путем опубликования в периодическом печатном издании, публикуется в газете «Вечерняя Москва».

Информация, раскрываемая путем опубликования на странице в сети Интернет, указывается на странице сайта www.lockobank.ru.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

16. Лица, предоставившие обеспечение по облигациям данного выпуска, обязуются обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

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

Выпуск Облигаций сопровождается Проспектом ценных бумаг.

Налогообложение доходов по размещаемым Облигациям осуществляется в полном соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

На момент принятия эмитентом Решения о выпуске размещаемых ценных бумаг, льгот при налогообложении доходов по операциям с Облигациями эмитента не установлено.

Иных сведений нет.

Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва, Госпитальная улица, дом 14

Почтовый адрес: Российская Федерация, 111250, город Москва, Госпитальная улица, дом 14

СЕРТИФИКАТ

Документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные, неконвертируемые, обеспеченные поручительством, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения 1 104 (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых путем открытой подписки, серии 03

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____
Дата государственной регистрации выпуска облигаций «__» _____ 200__ г.

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

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 3 000 000 (Три миллиона) штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, стр. 4..

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Председатель Правления Банка
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)
«__» _____ 200__ г.

_____ Крюков Д.В.
(подпись)

М.П.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

Общество с ограниченной ответственностью «Объединенная Финансово-лизинговая компания»

Генеральный директор
ООО «ОФЛК»
«__» _____ 200__ г.

_____ Куршаков Д.Н.
(подпись)

М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: ОБЛИГАЦИИ

Иные идентификационные признаки выпуска: облигации серии 03 неконвертируемые процентные, обеспеченные поручительством, на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения, далее по тексту именуются совокупно «Облигация» или «облигация выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «облигация выпуска»

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарные, с обязательным централизованным хранением.

Информация о реестродержателе

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)
Место нахождения	111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14.
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра	Лицензия не требуется в соответствии с действующим законодательством
Дата выдачи лицензии	не указывается
Срок действия лицензии	не указывается
Орган, выдавший лицензию	не указывается
Номер контактного телефона (факса)	(495) 232-28-01, (495) 232-28-02

Предусмотрено обязательное хранение в депозитарии.

До даты начала размещения Облигаций КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) (далее – «Эмитент») передает Сертификат на хранение в НДЦ.

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

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, ул. Машкова, дом 13, строение 1
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	04.12.2000
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Для обыкновенных акций

Информация не указывается, т.к. выпуск не предполагает размещение акций.

4.2. Для привилегированных акций

Информация не указывается, т.к. выпуск не предполагает размещение акций.

4.3. В случае, если размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами.

Информация не указывается, т.к. Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

4.4. Для облигаций указывается:

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать ее погашения (выплату номинальной стоимости) и выплату купонного дохода в установленные сроки, а также иные права согласно настоящему Сертификату и законодательству Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право после регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации в течение периода их обращения.

Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право требовать от Эмитента немедленного возврата номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:

- Эмитент объявляет о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций;
- Эмитент объявляет о своей ликвидации.

Кроме перечисленных, владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Объединенная Финансово-лизинговая компания» (далее именуемое «Поручитель») - лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем Сертификате. Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем Сертификате. С переходом прав на облигации 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.

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

4.5. Для опционов кредитной организации - эмитента указывается:

Информация не указывается, т.к. выпускаемые ценные бумаги не являются опционами.

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

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями-депонентами НДЦ. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске.

Права владельцев на процентные документарные Облигации на предъявителя удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ. Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ.

Право собственности на Облигации переходит к приобретателю в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ или депозитариях-депонентах НДЦ. Права, закрепленные Облигациями, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эти Облигации.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании списка владельцев Облигаций, составляемого НДЦ по запросу, предусматриваемому депозитарными договорами владельцев. В случае хранения сертификата документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитарии права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленного этим депозитарием сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация-эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ.

Операции по счетам депо, включая операции, связанные с переходом права собственности на Облигации, прекращаются в момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты окончания очередного купонного периода и/или Даты погашения Облигаций (далее – «Дата составления Списка владельцев и держателей Облигаций»). Операции по счетам депо, включая операции, связанные с переходом права собственности на Облигации, возобновляются в дату выплаты соответствующего купонного дохода (кроме выплаты последнего купонного дохода).

Кредитная организация – эмитент специализированных реестродержателей не имеет.

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

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, удостоверенном сертификатом.

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

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в Депозитарии – депоненте НДЦ. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев – депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса. Право собственности на Облигации переходит к приобретателю в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ или депозитариях-депонентах НДЦ.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями-депонентами НДЦ. Права владельцев на процентные документарные Облигации на предъявителя удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ.

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

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

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

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

3 000 000 (Три миллиона) штук.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Размещаемый выпуск не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Дата начала размещения облигаций определяется Председателем Правления эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей; также за 4 (четыре) дня до даты начала размещения облигаций такое сообщение публикуется на странице эмитента в Интернете (www.lockobank.ru). При этом размещение облигаций начинается не ранее, чем через 2 (две) недели с даты публикации эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке раскрытия информации о нем в газете «Вечерняя Москва».

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Облигаций и порядке раскрытия информации по выпуску, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг по следующему адресу: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, 14, телефон, факс: (495) 232-28-01, 232-28-02.

Дата окончания размещения:

Дата окончания размещения Облигаций – является более ранняя из следующих дат:

- дата, наступающая на пятнадцатый рабочий день с даты начала размещения облигаций;
- дата размещения последней облигации данного выпуска, но не позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения Облигаций выпуска не предоставляется.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Выпуск облигаций не предполагает размещение траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о Дате начала размещения Облигаций и публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций;

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать информацию в форме Сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о завершении размещения ценных бумаг) и должно быть опубликовано с даты последнего дня срока размещения, установленного настоящим Сертификатом, а в случае, когда все Облигации выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации выпуска:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения**9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.**

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – ММВБ) в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другим нормативным документам, регулирующим функционирование ММВБ и зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке, путем заключения сделок по цене размещения Облигаций, равной 1000 (Одной тысяче) рублей.

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

Сокращенное наименование: ФБ ММВБ

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

Лицензия фондовой биржи № 077–10489-000001 от 23 августа 2007 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам;

Лицензия на организацию биржевой торговли на территории Российской Федерации по товарным секциям: срочные сделки №146 от 20 декабря 2005 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по

первому купону (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть Участники торгов ММВБ (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в Депозитарии – депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Секции фондового рынка ММВБ в режиме «Размещение: Адресные заявки» путем удовлетворения заявок на приобретение Облигаций, поданных с использованием торговой и расчетной систем ММВБ в адрес эмитента.

Продавцом Облигаций при размещении, действующим от своего имени, является:

Полное наименование: Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)

Место нахождения и почтовый адрес: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14

ИНН: 7705001260

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: № 177-03483-100000, выдана ФКЦБ России 07.12.2000г. без ограничения срока действия.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее – РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

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., 1/13, строение 8.

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

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности № 077-08462-000010 выдана ФСФР 19 мая 2005г.

Лицензия на право осуществления банковских операций № 3294, выдана ЦБ РФ от 06 ноября 2002 года, без ограничения срока действия.

БИК: 044583505

ИНН: 7725114488

К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

тел. (495) 705 -96-19.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Облигаций в системе торгов ММВБ.

В каждой заявке указывается цена покупки Облигации, составляющая 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами ММВБ. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Заявки на покупку Облигаций на Конкурс, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

Обязательным условием приобретения Облигаций 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 ЗАО РП ММВБ.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ММВБ составляет сводный реестр всех введенных заявок и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг) и передает его Эмитенту.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Правление Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде ММВБ до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в Ленте новостей информационных агентств сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в установленном порядке.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем

подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, составляющей 1000 (Одну тысячу) рублей за каждую Облигацию, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной в результате Конкурса процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках конкурса по определению ставки по первому купону Облигаций и заключения сделок по их размещению устанавливается ММВБ по согласованию с Эмитентом.

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

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

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

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему электронных торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, составляющая 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в ЗАО РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, при покупке Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям.

Накопленный купонный доход (НКД) для каждого купонного периода в течение срока обращения Облигаций рассчитывается по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход в рублях;

i - порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД: i= 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12;

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

Nom - номинальная стоимость одной облигации в рублях;

T - текущая дата;

T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода. Если i=1 - дата начала размещения;

Actual - фактическое количество дней в текущем году. Для 2009 года, 2010 года и 2011 года - 365 дней, для 2012 года - 366 дней.

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

9.3.1.2. Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению ценных бумаг; размещение Облигаций кредитная организация – эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

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

Наличие возможности осуществления преимущественного права на приобретение Облигаций не предусмотрено.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ФБ ММВБ
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия на организацию биржевой торговли на территории Российской Федерации по товарным секциям: срочные сделки №146 от 20 декабря 2005 года без ограничения срока действия; Лицензия фондовой биржи № 077–10489-000001, выдана 23 августа 2007 года
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно; привлечение профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению Облигаций, данным выпуском не предусмотрено.

9.3.5. Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции и/или опционами.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	<p>1000 (Одна тысяча) рублей за одну облигацию. При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, при покупке Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям.</p> <p>Накопленный купонный доход (НКД) для каждого купонного периода в течение срока обращения Облигаций рассчитывается по следующей формуле:</p> $\text{НКД} = C(i) * \text{Nom} * (T - T(i-1)) / \text{Actual} / 100 \%,$ <p>где</p> <p>НКД - накопленный купонный доход в рублях;</p> <p>i - порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД: i= 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12;</p> <p>C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;</p> <p>Nom - номинальная стоимость одной облигации в рублях;</p> <p>T - текущая дата;</p> <p>T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода. Если i=1 - дата начала размещения;</p> <p>Actual - фактическое количество дней в текущем году. Для 2009 года, 2010 года и 2011 года - 365 дней, для 2012 года - 366 дней.</p> <p>НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на</p>
--	--

	единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	Размещение в иностранной валюте не предполагается.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	Преимущественное право не предоставляется.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг;

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам ММВБ, Условиями осуществления клиринговой деятельности и иными нормативными документами ММВБ, регулирующими функционирование Секции фондового рынка ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена. Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена. Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ. Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)

Номер счета в РП ММВБ: 30401810500100000379

Сведения об оценщике (оценщиках), привлекаемом(ых) для определения рыночной стоимости имущества

Ценные бумаги выпуска не могут быть оплачены иным имуществом помимо денежных средств в валюте Российской Федерации.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Ценные бумаги не размещаются путем конвертации.

9.3.9. Ценные бумаги не являются ценными бумагами, выпускаемыми кредитной организацией, создаваемой путем реорганизации.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

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 неразмещении которой эмиссия ценных бумаг этого выпуска считается несостоявшейся, не установлена.

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

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких 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. Указанная ведомость составляется на основании Списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. 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, а также осуществить уведомление владельцев ценных бумаг и номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление).

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат осуществляется в течение 4 (четырёх) месяцев с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам ценных бумаг проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Порядок и условия обращения:

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций.

Сделки с Облигациями на вторичном рынке проводятся без ограничений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сроки обращения

1 104 (Одна тысяча сто четыре) дня с даты начала размещения облигаций.

10.2. Порядок и условия погашения

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

Срок погашения: Облигации погашаются по номинальной стоимости на 1 104 (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации.

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

Перечисление денежных средств Эмитентом при погашении Облигаций производится лицам, включенным Депозитарием в Список владельцев и держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Список владельцев и держателей Облигаций составляется на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения Облигаций.

Не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до Даты составления Списка владельцев и держателей Эмитент направляет Депозитарию запрос на составление Списка владельцев и держателей Облигаций. Депозитарий по запросу предоставляет Эмитенту Список владельцев и держателей Облигаций не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций.

В Списке владельцев и держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому держателю Облигаций:

- 1) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- 2) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- 3) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- 4) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- 5) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- 6) налоговый статус лица, уполномоченного получать купонные доходы по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Исполнение Эмитентом обязательства по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Презюмируется, что держатели Облигаций - депоненты Депозитария уполномочены получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении. Держатели Облигаций - депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в пятый рабочий день до даты погашения передают в Депозитарий перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Список владельцев и держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом Депозитария, должен уполномочить держателя Облигаций получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

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

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

На основании данных, указанных в Списке владельцев и держателей Облигаций, Эмитент или назначенный им Платежный агент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Эмитент или назначенный им Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства в погашение Облигаций на банковские счета лиц, уполномоченных получать номинальную стоимость при погашении Облигаций, указанных в Списке владельцев и держателей Облигаций. Держатели Облигаций перечисляют денежные средства в погашение Облигаций владельцам Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях производится после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ.

Не позднее чем во 2 (второй) рабочий день с даты совершения платежа по Облигациям Эмитент уведомляет Депозитарий о произведенных выплатах.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на погашение, на корреспондентский счет банка, обслуживающего счет лица, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения не предусмотрена.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)
Место нахождения	111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д. 14.

Эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения.

Функции платежного агента

Осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Списке владельцев и держателей Облигаций для выплаты купонного дохода и/или погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске Облигаций, а также предоставлять всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном Интернет-сайте по адресу: www.lockobank.ru.

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

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет www.lockobank.ru в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующих решений.

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

Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

порядок обращения с требованием к Эмитенту, и/или лицу, несущему солидарную ответственность по обязательствам Эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям;

Обращение с требованием к Эмитенту и/или лицу, несущему солидарную ответственность по обязательствам Эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, может осуществляться в досудебном или в судебном порядке.

Обращение с требованием к Эмитенту и/или лицу, несущему солидарную ответственность по обязательствам Эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям в досудебном порядке осуществляется путем направления Эмитенту и/или лицу, несущему солидарную ответственность по обязательствам Эмитента, письменной претензии. В претензии должно быть указано конкретное требование к Эмитенту и/или лицу, несущему солидарную ответственность по обязательствам Эмитента, а также факты, на которых данное требование основывается. Претензия должна подаваться Эмитенту и/или лицу, несущему солидарную ответственность по обязательствам Эмитента, по почте.

Обращение с требованием к Эмитенту и/или лицу, несущему солидарную ответственность по обязательствам Эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, в судебном порядке осуществляется в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

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

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы.

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 со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с 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, а в случаях, предусмотренных Кодексом 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.

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

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	КБ «ЛЮКО-Банк» (ЗАО)
Место нахождения	111250, г. Москве, ул. Госпитальная, д.14

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

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

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их выпуска в дальнейшее обращение до истечения срока погашения для пятого купонного периода, по которому размер купона определяется Эмитентом Облигаций после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их выпуска в дальнейшее обращение до истечения срока погашения при принятии соответствующего решения (решений) Председателем Правления Эмитента.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций равна 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций.

Данная цена приобретения Облигаций определяется без учета накопленного купонного дохода по Облигациям, который уплачивается Эмитентом сверх цены приобретения Облигаций при совершении сделки.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами определяется соответствующим решением Председателя Правления Эмитента.

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

Условия приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций, содержащиеся в настоящем разделе, составляют безотзывную публичную Оферту о заключении договора купли-продажи Облигаций с момента государственной регистрации выпуска ценных бумаг. Оферта будет считаться полученной владельцами Облигаций с момента государственной регистрации Решения о выпуске Облигаций и соответствующего Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязуется приобрести Облигации по цене 100% от номинальной стоимости. Данная цена приобретения Облигаций определяется без учета накопленного купонного дохода по Облигациям, который уплачивается Эмитентом сверх цены приобретения Облигаций при совершении сделки. Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется одновременно на 2-й рабочий день с даты начала пятого купонного периода, купон по которому определяется Эмитентом

после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее - Дата приобретения Облигаций) в период времени с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени. Если Дата приобретения Облигаций выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то приобретение Эмитентом Облигаций производится в первый рабочий день, следующий за выходным. При этом владелец не вправе требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ММВБ и желающий продать Облигации Эмитенту, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов ММВБ, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов ММВБ, и дать ему поручение на продажу Облигаций Эмитенту.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов ММВБ, являющееся владельцем Облигаций и желающее акцептовать Оферту или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом акцептовать Оферту за его счет и по его поручению (далее - Акцептант), совершает следующие действия:

- 1) направляет Эмитенту заявление за подписью Акцептанта. Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления (определен ниже) и должно содержать следующие данные:
 - полное наименование Акцептанта;
 - количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
 - место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период предъявления») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Заявление должно быть получено Эмитентом в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления не позднее 18 часов 00 минут по Московскому времени.

Заявление направляется по почтовому адресу Эмитента: 111250, г. Москва, Госпитальная ул., д. 14, телефон для справок 8 (495) 232-2801, 232-2802. Заявление считается полученным Эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Эмитент не несет обязательств по исполнению условий Оферты по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным в Оферте требованиям.

- 2) в Дату приобретения Облигаций, Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление Эмитенту, подает адресную заявку (далее Заявка) на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ММВБ и другими нормативными документами, регулирующими деятельность ММВБ, адресованную Эмитенту с указанием Цены приобретения, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов Т0. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом Эмитенту.

Заявки должны быть зарегистрированы в системе торгов ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Эмитентом Облигаций. Исполнение сделки на условиях «поставки против платежа» происходит на ММВБ. Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из протокола торгов, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам в ММВБ, заверенная подписью уполномоченного лица ММВБ.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить на ММВБ от своего лица сделки со всеми Акцептантами, выполнившими необходимые действия в соответствии с условиями Оферты путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным в соответствии с условиями Оферты о приобретении Облигаций, и находящимся в системе торгов ММВБ к моменту заключения сделки.

Эмитент обязан приобрести все Облигации, Заявления и Заявки на приобретение которых поступили от их владельцев в установленный настоящим Сертификатом срок. В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на счет депо Эмитента в НДЦ.

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

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

По истечении установленной даты приобретения Облигаций Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг», в том числе о количестве приобретённых Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты приобретения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru – не позднее 2 (двух) дней с даты приобретения Облигаций.

Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенных фактах должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

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

Раскрытие информации о приобретении облигаций Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

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

Порядок приобретения Эмитентом Облигаций:

Порядок и условия приобретения облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций утверждаются соответствующим решением Председателя Правления Эмитента

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций информация о соответствующем решении должна быть опубликована в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru – не позднее 2 (двух) дней.
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 дней.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту (или Агенту Эмитента - в случае назначения такого Агента) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала и дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг - в случае назначения такого Агента.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

По истечении установленной даты приобретения Облигаций Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг», в том числе о количестве приобретённых Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты приобретения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru – не позднее 2 (двух) дней с даты приобретения Облигаций.

Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенных фактах должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не

более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

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 юридическом лице, которому кредитной организацией - эмитентом поручено приобретение облигаций

Раскрытие информации о приобретении облигаций Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

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

Решение о приобретении Облигаций принимается Председателем Правления Эмитента. При этом возможно принятие нескольких решений о приобретении облигаций.

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

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

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на счет депо Эмитента в депозитории, осуществляющем учет прав на Облигации.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Объединенная Финансово-лизинговая компания»
Сокращенное наименование	ООО «ОФЛК»
Место нахождения	111250, г. Москва, Госпитальная ул., д.14
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739685412

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.

У Поручителя отсутствует обязанность 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.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Вид предоставляемого обеспечения: поручительство.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не являются облигациями с залоговым обеспечением.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.3.1. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.3.2 Порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.3.3. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.3.4. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.3.5. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.3.6. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Информация не предоставляется, поскольку 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.

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

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.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, считается установленным в следующих случаях:

- 1) кредитная организация - эмитент не выплатила или выплатила не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами;
- 2) кредитная организация - эмитент не выплатила или выплатила не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами, владельцам Облигаций;
- 3) кредитная организация - эмитент не выполнила или выполнила не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций с возможностью дальнейшего обращения в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными документами;
- 4) кредитная организация - эмитент не исполнила или ненадлежаще исполнила требования владельцев облигаций о возмещении им номинальной стоимости облигаций и выплаты причитающегося им накопленного купонного дохода по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт), определяемого в порядке и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, Поручитель обязуется в соответствии с условиями, установленными Эмиссионными документами, отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям в объеме поручительства, определенном в настоящем пункте 10.6.2.4, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю требования, соответствующие условиям, установленным Эмиссионными документами (далее – «Требование»).

Владельцы Облигаций, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом указанных выше обязательств по принадлежащим им Облигациям, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами, вправе предъявить письменное требование об исполнении обязательств по Облигациям непосредственно к Поручителю.

В Требовании должна быть указана следующая информация:

(а) характер неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем Облигаций, а также размер неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем Облигаций;

(б) фамилия, имя, отчество (для физического лица), наименование (для юридического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового), его ИНН (если применимо), код причины постановки на учет (КПП) (если применимо);

(в) место жительства и паспортные данные (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), контактные телефоны владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(г), реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) (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) (если применимо) и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств;

(д) количество принадлежащих Владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;

(е) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом.

Если в качестве владельца Облигаций выступает юридическое лицо, Требование подписывается его руководителем, главным бухгалтером и скрепляется печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании подлежит нотариальному удостоверению.

Требование представляется Поручителю по адресу: Российская Федерация, 111250, г. Москва, Госпитальная улица, дом 14 лично под роспись представителю Поручителя или направляется заказным письмом с уведомлением о вручении.

К Требованию должны прилагаться:

(1) выписка по счету депо владельца Облигаций, на дату, совпадающую с датой Требования, и заверенная Депозитарием, осуществляющим учет и удостоверение прав по Облигациям, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу; а в случае предъявления Требования об исполнении обязательств, связанного с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, к Требованию об исполнении обязательств также должна быть приложена копия отчета НДС, заверенная Депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

(2) в случае предъявления Требования представителем владельца, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего такое Требование;

Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык.

Требования могут быть представлены владельцами Облигаций непосредственно к Поручителю в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям. При этом датой предъявления Требования считается дата получения Поручителем соответствующего Требования.

Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю по истечении 60 (Шестидесяти дней) со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям.

Требование к Поручителю может быть заявлено номинальным держателем-депонентом НДС, на счетах которого учитываются Облигации, действующим в интересах владельцев Облигаций, являющихся депонентами такого депозитария, в случае если данное лицо надлежащим образом уполномочено владельцем Облигаций.

Поручитель рассматривает Требование и приложенные к нему документы, и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или номинального держателя-депонента НДЦ, направившего Требование. В отношении требований, предполагающих выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций, Поручитель направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

В случае принятия решения об удовлетворении требований владельца Облигаций, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании.

Поручитель выплачивает владельцу Облигаций причитающуюся ему денежную сумму по Облигациям, в той части, в которой данная сумма не была выплачена кредитной организацией - эмитентом на момент принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования.

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

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.

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.

Иные условия поручительства

Иные условия поручительства отсутствуют.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не обеспечены банковской гарантией.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Информация не предоставляется, поскольку Облигации не обеспечены государственной или муниципальной гарантией.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги не являются опционами.

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

12.1. Условия конвертации.

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

12.2. Срок конвертации

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

12.3. Права, порядок и условия конвертации.

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода

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

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Ценные бумаги не являются акциями.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период. Доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Облигации имеют двенадцать купонов. Расчёт величины купонного дохода производится по следующей формуле:

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

где

i - порядковый номер купонного периода: $i=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12$;

K_i - величина купонной выплаты на одну облигацию выпуска в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной облигации в рублях;

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

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

$T(i)$ - дата окончания i -ого купонного периода

$Actual$ - фактическое количество дней в текущем году. Для 2009 года, 2010 и 2011 года - 365 дней, для 2012 года - 366 дней.

Величина купонного дохода по одной Облигации рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления подразумевается правило, при котором округляемая цифра не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4 включительно и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая за округляемой цифра равна от 5 до 9 включительно).

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на бирже – ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций в установленном порядке. Процентная ставка по второму, третьему и четвертому купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону Облигаций.

Процентная ставка по пятому купону Облигаций устанавливается Правлением Эмитента и доводится до сведения владельцев Облигаций в срок не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты выплаты четвертого купона.

Процентная ставка по шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам устанавливается равной процентной ставке пятому купону Облигаций. При этом процентная ставка по пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам не может составлять менее 5 (Пяти) процентов годовых.

Информация о величине процентных ставок по купонам доводится до сведения ФБ ММВБ в письменной форме в день определения соответствующей ставки.

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

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней четвертого купонного периода по Облигациям, предшествующего пятому купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Эмитент обязуется приобрести Облигации по цене 100% от номинальной стоимости. Данная цена приобретения Облигаций определяется без учета накопленного купонного дохода по Облигациям, который уплачивается Эмитентом сверх цены приобретения Облигаций при совершении сделки.

Процентная ставка по пятому купону Облигаций устанавливается Правлением Эмитента и доводится до сведения владельцев Облигаций в срок не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты выплаты четвертого

купона. При этом процентная ставка по пятому купонному периоду не может составлять менее 5 (Пяти) процентов годовых.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется одновременно на 2-й рабочий день с даты начала пятого купонного периода

По истечении установленной даты приобретения Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг», в том числе о количестве приобретённых Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты приобретения Облигаций;

- на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru – не позднее 2 (двух) дней с даты приобретения Облигаций.

Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенных фактах должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом размещенных ею Облигаций описан в п.10.5.2. Сертификата.

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

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

В ходе эмиссии кредитной организации – эмитентом не предусмотрен выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют двенадцать купонов. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 92-й (Девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 184-й (Сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 276-й (Двести семьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 368-й (Триста шестьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 460-й (Четыреста шестидесятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 552-й (Пятьсот пятьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 644-й (Шестьсот сорок четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 736-й (Семьсот тридцать шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 828-й (Восемьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 920-й (Девятьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1012-й (Одна тысяча двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций на 1104 (Одна тысяча сто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 92 (Девяносто двум) дням.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации. Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным Депозитарием в Список владельцев и держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что держатели Облигаций - депоненты Депозитария уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Держатели Облигаций - депоненты Депозитария, не уполномоченные своими

клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в пятый рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в Депозитарий перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Список владельцев и держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом Депозитария, должен уполномочить держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

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

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

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент или назначенный им платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев Облигаций их держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода по Облигациям.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на погашение, на корреспондентский счет банка, обслуживающего счет лица, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

13.5. Место выплаты доходов

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится кредитной организацией - эмитентом.

Полное наименование Эмитента: Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)

Адрес местонахождения Эмитента: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14

Кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату выплаты доходов по Облигациям кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Если Дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями статьи 92 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.95 г., Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 г., а также на основании Приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», Инструкции Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Сертификатом. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим 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.

1. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг

Информация на этапе принятия Эмитентом решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о принятии решения о размещении Облигаций) и публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола собрания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

2. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг

Информация на этапе утверждения Решения о выпуске Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг) и публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола собрания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором утверждено Решение о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

3. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

а) Информация на этапе государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг) и публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (Десяти) дней.

б) Текст зарегистрированного Решения о выпуске и текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг публикуется Эмитентом на своей странице <http://www.lockobank.ru/> в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети Интернет.

4. На этапе размещения ценных бумаг

Информация о начале размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования:

а) Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о Дате начала размещения Облигаций и публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций;

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать информацию в форме Сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

б) Информация о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг), которое публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты начала размещения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о приостановлении размещения Облигаций, в случае принятия регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о возобновлении размещения облигаций, в случае принятия регистрирующим органом решения о

возобновлении эмиссии Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного решения (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о возобновлении размещения ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о принятии Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), Эмитент приостанавливает размещение ценных бумаг и публикует сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или о принятии решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг):

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

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купонному периоду раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и публикуется в следующие сроки с даты составления протокола собрания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении размера процента (купона) по Облигациям:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Процентная ставка по второму, третьему и четвертому купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону Облигаций, о чем указывается в сообщении о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купонному периоду.

Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде ЗАО «ФБ ММВБ» до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

Информация о назначении других платежных агентов или отмене такого назначения публикуется Эмитентом не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> после опубликования в Ленте новостей.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) в Ленте новостей и на сайте Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 5 (Пяти) дней с момента, когда кредитная организация – эмитент узнала о данных событиях.

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о завершении размещения ценных бумаг) и должно быть опубликовано с даты последнего дня срока размещения, установленного настоящим Сертификатом, а в случае, когда все Облигации выпуска размещены до истечения

этого срока, - с даты размещения последней Облигации выпуска:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

5. На этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

Информация о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг) в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций на своей странице <http://www.lockobank.ru/> в сети Интернет.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев.

6. Порядок раскрытия информации о приобретении Облигаций

Информация о состоявшемся приобретении Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в том числе о количестве приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Эмитентом Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о принятом Эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола собрания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 дней;
- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о состоявшемся приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг», в том числе о количестве приобретенных Облигаций, в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с настоящим Сертификатом:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

7. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах

Информация об определенных Эмитентом ставках по пятому купону Облигаций доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания четвертого купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента составления протокола Правления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки по пятому купонному периоду:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Процентная ставка по шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купону устанавливается равной процентной ставке по пятому купону Облигаций, о чем указывается в сообщении о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по пятому купонному периоду.

Кроме того, в данном сообщении указывается наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае назначения такого Агента).

Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятом решении, в том числе об определенной ставке, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания четвертого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по пятому и последующим купонам).

По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента», «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующем порядке и сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.lockobank.ru/> - не позднее 2 (Двух) дней.

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 Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru – не позднее 2 (двух) дней.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru в течение 6 месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

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 (сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу www.lockobank.ru.

Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Сертификатом 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, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу: Российская Федерация, 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14, а до окончания срока размещения - также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Сертификатом 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, 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, не более 7 дней с даты предъявления соответствующего требования.

Информация, раскрываемая путем опубликования в периодическом печатном издании, публикуется в газете «Вечерняя Москва».

Информация, раскрываемая путем опубликования на странице в сети Интернет, указывается на странице сайта www.lockobank.ru.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

16. Лица, предоставившие обеспечение по облигациям данного выпуска, обязуются обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

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

Выпуск Облигаций сопровождается Проспектом ценных бумаг.

Налогообложение доходов по Облигациям осуществляется в полном соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

На момент выпуска эмитентом Сертификата размещаемых ценных бумаг, льгот при налогообложении доходов по операциям с Облигациями эмитента не установлено.

Иных сведений нет.