

Зарегистрировано

"17" февраля 2010 г.



Департамент лицензирования деятельности
и финансового оздоровления кредитных
организаций Банка России

Директор *Сухомич*
(подпись уполномоченного лица регистрирующего
органа)

Печать регистрирующего органа

Решение о выпуске ценных бумаг

"Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(открытое акционерное общество)

Облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, без возможности досрочного погашения, без обеспечения, в количестве 1050000 (Один миллион пятьдесят тысяч) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

40101573В

печать



Советом Банка

Утверждено

29.12.2009г.

Протокол N

213

на основании решения

Совета Банка

29.12.2009г.

Протокол N

213

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

115093, г. Москва, ул. Дубининская, д.86, телефон (495) 959-71-53, факс (495) 959-60-10

Председатель Правления ОАО "РосДорБанк"



подпись
М.П.

Г.Ю. Гурин
И.О. Фамилия

"29" декабря 2009 г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: облигации на предъявителя

Иные идентификационные признаки выпуска: неконвертируемые процентные документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии 01, без возможности досрочного погашения, без обеспечения со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты с начала размещения (далее по тексту именуется «Облигации»)

2. «Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя».

3. Форма ценных бумаг: документарная

Информация о регистродержателе

В соответствии с п.3 ст. 44 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ведение реестра акционеров именных ценных бумаг (акций) «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (открытое акционерное общество) (далее по тексту «Кредитная организация-эмитент») осуществляет Закрытое акционерное общество «Московский Фондовый Центр»

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Московский Фондовый Центр»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «МФЦ»
Место нахождения	107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр.3
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра	10-000-1-00251
Дата выдачи лицензии	16.08.2002г.
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер контактного телефона (факса)	(495) 644-03-02 (факс (495) 644-08-48)

Учет прав на размещаемые ценные бумаги – Облигации - настоящего выпуска не осуществляется регистродержателем, так как размещаемые ценные бумаги – Облигации - не являются именными ценными бумагами.

Ценные бумаги настоящего выпуска являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО НДЦ
Место нахождения	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д.1/13, строение 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	04.12.2000г.
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

На весь объем выпуска облигаций оформляется единый сертификат, образец которого приведен в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг. Сертификат

передается кредитной организацией-эмитентом на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» (далее по тексту – «НДЦ») до даты начала размещения Облигаций.

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

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Для обыкновенных акций

В ходе эмиссии не предусматривается выпуск обыкновенных акций.

4.2. Для привилегированных акций

В ходе эмиссии не предусматривается выпуск привилегированных акций.

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

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

4.4. Для облигаций:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

Владелец Облигации имеет право на получение от кредитной организации-эмитента в предусмотренные ею срок номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций), по окончании каждого купонного периода.

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

Владелец Облигации имеет право требовать приобретения кредитной организацией-эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

Кредитная организация-эмитент не размещает облигации с обеспечением.

4.5. Для опционов:

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

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

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

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

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

Права владельцев на Облигации удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

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

Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.

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

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

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

Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами НДЦ или иными депозитариями, действующими на основании соответствующих лицензий и междепозитарных договоров с НДЦ (далее – Держатели Облигаций), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым НДЦ владельцам и Держателям Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения кредитной организацией-эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо Держателей и владельцев Облигаций в НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997г. № 36.

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение Облигаций и (или) учет прав на Облигации каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов), в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые Депозитарием записи о правах на Облигации удостоверяют права на Облигации, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с Облигациями клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором.

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997г. № 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок – документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений и (или) иных документов Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (далее – Клиринговая организация), поданных в соответствии с требованиями, установленными в документах НДЦ и в условиях осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации.

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

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки Владельцам Облигаций не допускается. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1000 (Одна тысяча) рублей.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

1 050 000 (Один миллион пятьдесят тысяч) штук

Выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Размещаемый выпуск Облигаций 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 уполномоченным органом управления кредитной организации–эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п.14 Решения о выпуске

ценных бумаг, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Банка в сети Интернет – www.rdb.ru – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на странице Банка в сети Интернет – www.rdb.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанной в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в газете «Транспорт России» при условии соблюдения кредитной организацией–эмитентом очередности раскрытия информации.

В случае принятия кредитной организацией–эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, кредитная организация–эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на странице Банка в сети Интернет – www.rdb.ru – не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:

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

При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Транспорт России» - не позднее 10 (десяти) дней.

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

Кредитная организация–эмитент публикует тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.rdb.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации–эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения кредитной организацией–эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления

кредитной организации–эмитентом после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Банка в сети Интернет – www.rdb.ru – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

Кредитная организация–эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае принятия кредитной организацией–эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, кредитная организация–эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на странице Банка в сети Интернет – www.rdb.ru – не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней;

При этом публикация на странице Банка в сети Интернет – www.rdb.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией–эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг». Сообщения о завершении размещения ценных бумаг в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации настоящего выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации настоящего выпуска:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на странице Банка в сети Интернет – www.rdb.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее – «Биржа») в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регламентирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

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 по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть участники торгов Биржи (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 заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником

торгов и дает ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций открывает счет депо в НДЦ или в депозитарии – депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев, в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими депозитарную деятельность. Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес кредитной организации-эмитента заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи.

Оплата Облигаций выпуска производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, в соответствии с Правилами Биржи и условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются через Участников торгов Биржи.

Денежные расчеты между кредитной организацией-эмитентом и Участниками торгов осуществляются в безналичной форме через Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее - РП ММВБ).

Полное фирменное наименование РП ММВБ: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи».

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

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

Номер лицензии: 3294

Орган и дата выдачи лицензии: лицензия выдана Банком России 06.11.2002 г.

Срок действия: без ограничения срока действия.

Номер контактного телефона: (495) 705-96-19; факс (495) 745-81-22

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

Денежные средства зачисляются на счет кредитной организации - эмитента в РП ММВБ.

Реквизиты счета кредитной организации-эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество)

Номер счета: 30401810700100000195 в РП ММВБ.

Кредитная организация:

Полное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи».

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.

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

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

БИК: 044583505.

К/с: 30105810100000000505

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

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

Время подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией-эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации-эмитента с указанием следующих значимых условий:

1) цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости;

2) количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если кредитная организация-эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;

3) величина приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией-эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;

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

5) прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на Бирже.

Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций того количества, которое указано в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.

Заявки, в которых одно или несколько из выше перечисленных значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1-5, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону, Биржа составляет реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на покупку Облигаций (Далее - Сводный реестр заявок) и передает его кредитной организации-эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи. На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган кредитной организации-эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменной форме до направления указанной информации информационным агентствам.

После опубликования сообщения кредитной организации-эмитента о величине процентной ставки по первому купону на ленте новостей, кредитная организация-эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке раскрытия информации, в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После определения процентной ставки по первому купону кредитная организация-эмитент подает встречные заявки на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указано в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в Конкурсе. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на Конкурсе по определению процентной ставки. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на Конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета купонной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой купонной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются кредитной организацией-эмитентом.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса по определению процентной ставки по первому купону, дальнейшее

размещение Облигаций, если они не были полностью размещены на Конкурсе, проводится в течение оставшегося срока размещения в соответствии с Правилами Биржи и иными нормативными документами Биржи, регулирующими функционирование Биржи.

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

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_1 * (T - T_0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C₁ - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T₀ - дата начала размещения Облигаций.

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

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией-эмитентом в полном объеме, в случае, если количество Облигаций 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 кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в порядке временной очередности их подачи.

В случае размещения всего объема Облигаций данного выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Сделки купли-продажи, заключенные путем удовлетворения заявок кредитной организацией-эмитентом, регистрируются Биржей в дату их заключения. Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев депонентов НДЦ.

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

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

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

Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

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 организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ».

При размещении ценных бумаг путем открытой подписки порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых ценных бумаг, не предусматривает адресованное

неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг.

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.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска 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	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001, дата выдачи 23.08.2007г., бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (андеррайтера).

Иная информация: отсутствует.

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

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском кредитная организация-эмитент не предполагает размещение акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций равна 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию. Начиная со второго дня размещения, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле: $\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%$, где Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях); C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых); T – дата, на которую вычисляется НКД; T0 - дата начала размещения Облигаций; Сумма НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до
--	---

	одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9). Значение С1 (величина процентной ставки первого купона в процентах годовых) определяется кредитной организацией-эмитентом по итогам проведения Конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Облигаций.
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском кредитная организация-эмитент не предполагает размещение акций.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже.

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

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет кредитной организации-эмитента в Расчетной палате ММВБ.

Реквизиты счета кредитной организации-эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета:

Полное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО «РосДорБанк»

ИНН: 7718011918

Место нахождения: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д.86

Номер счета: 30401810700100000195

Полное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи».

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.

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

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

БИК: 044583505.

К/с: 30105810100000000505

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между ЗАО РП ММВБ и Участниками торгов, Правилами Биржи, правилами Клиринговой организации.

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

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

Информация не указывается, т.к. определение рыночной стоимости имущества не требуется.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Информация не указывается, т.к. Облигации данного выпуска не размещаются путем конвертации.

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

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском кредитная организация-эмитент осуществляет выпуск Облигации путем подписки и не осуществляет выпуск ценных бумаг путем реорганизации кредитных организаций в акции кредитной организации-эмитента.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском кредитная организация-эмитент осуществляет выпуск Облигации.

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 выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, (%):

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся – не установлена.

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

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных кредитной организацией-эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 08.09.1998 г. № 36).

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация-эмитент создает комиссию по организации возврата средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

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

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

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) кредитная

организация-эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование кредитной организации-эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью кредитной организации-эмитента.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в газете «Транспорт России».

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

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

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций кредитной организации - эмитенту в срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления. Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в указанный в настоящем абзаце 10-дневный срок может направить кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с кредитной организации-эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования. В срок, не

позднее 10 (десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. По истечении 4 (четырёх) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, кредитная организация-эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением кредитной организации-эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата денежных средств:

Возврат денежных средств осуществляется в течение 1 (одного) месяца по истечении вышеуказанного 4-х месячного срока с даты получения кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у кредитной организации-эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств. Возврат средств осуществляется кредитной организацией-эмитентом.

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

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

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

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения: 1098 (Одна тысяча девяносто восемь) дней с даты начала размещения Облигаций.

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. При этом покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД). Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций кредитной организации-эмитента не предусмотрено.

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

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

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

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

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций.

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

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

где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

j - порядковый номер купонного периода (в частности, купонного периода, в котором приобретаются Облигации), j = 1, 2, 3, 4, 5, 6;

C_j - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций.

T - T(j - 1) – срок, прошедший с даты окончания (j-1)-ого купонного периода до текущей даты включительно, в днях.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации-эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: отсутствуют.

10.2. Порядок и условия погашения

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

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена.

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Закрытого акционерного общества «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ), предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При

погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платежного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет кредитная организация-эмитент.

В дату погашения Облигаций кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный 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.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет кредитной организации-эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а

НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении или нет:

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, кредитная организация-эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

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

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

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, кредитная организация-эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты кредитной организацией-эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем кредитная организация-эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (одного) рабочего дня с даты исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата кредитной организацией-эмитентом подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения Облигаций. Владелец Облигаций не имеет права требовать

начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства кредитной организации-эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета кредитной организации-эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, кредитная организация-эмитент уведомляет об этом НДЦ.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Облигаций кредитной организацией-эмитентом не предусмотрена, в связи с чем, информация по пп. 10.2.4.1.-10.2.4.7. не приводится.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Условиями выпуска Облигаций кредитной организацией-эмитентом не предусмотрено привлечение платежных агентов. Функции платежного агента по Облигациям кредитная организация-эмитент выполняет самостоятельно.

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ кредитная организация-эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к кредитной организации-эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к кредитной организации-эмитенту с требованием выплатить предусмотренный Облигациями купонный доход и/или номинальную стоимость при погашении Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Неисполнение обязательств кредитной организации-эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигациям на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение кредитной организацией-эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.

В случае неисполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации-эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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 по обязательствам с определенным сроком исполнения начинается по окончании срока исполнения.

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.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации-эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации-эмитенту.

При этом 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 по месту нахождения ответчика. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с иском к кредитной организации-эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 (три) года.

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

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

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте «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 должно было быть исполнено:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация-эмитент не возлагал обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо.

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 Облигаций кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения, на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Приобретение кредитной организацией-эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

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 определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату их приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа кредитной организации-эмитента.

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

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией-эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение кредитной организацией-эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Кредитная организация-эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация-эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных настоящим Решением о выпуске, Облигации в количестве до 1 050 000 (Одного миллиона пятидесяти тысяч) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Кредитная организация-эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (пяти) последних календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией-эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

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

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией-эмитентом Держатель Облигаций должен направить кредитной организации-эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке, подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и скреплено печатью.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу кредитной организации-эмитента: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 86.

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление также должно быть направлено кредитной организации-эмитенту по факсу: (495) 959-60-10 в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией-эмитентом.

Уведомление должно выражать намерение продать кредитной организации-эмитенту неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением «Российского акционерного коммерческого

дорожного банка» (открытое акционерное общество), а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Держателя Облигаций;
- полное наименование владельца Облигаций (для Держателя Облигаций, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Кредитная организация-эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления кредитной организации-эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную кредитной организации-эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций кредитной организацией-эмитентом.

Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией-эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Кредитная организация-эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций кредитной организацией-эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Кредитная организация-эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам, представившим Уведомление, но не выставившим адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную кредитной организации-эмитенту. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

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

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

Кредитная организация-эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления, на приобретение которых, поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия кредитной организацией-эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

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

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru с даты его опубликования до истечения 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет».

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Информация об определенных кредитной организацией-эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 8 (восемь) календарных дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты принятия решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям начиная со 2-го купонного периода не позднее, чем за 8 (восемь) дней до даты окончания j -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам) и не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, до опубликования в ленте новостей.

В случае приобретения кредитной организацией-эмитентом своих Облигаций по требованию их владельцев кредитная организация-эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте (в том числе, с указанием количества приобретаемых Облигаций) в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг: Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Раскрытие информации о приобретении Облигаций осуществляется кредитной организацией-эмитентом самостоятельно. Возложение указанных функций на иное юридическое лицо не предполагается.

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

Кредитная организация-эмитент может принимать решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичной безотзывной оферты. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации-эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций). В случае принятия кредитной организацией-эмитентом решения о

приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичных безотзывных оферт, кредитная организация-эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации-эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Транспорт России» - не позднее 7 (семь) дней.

При этом публикация на странице Банка в сети Интернет – www.rdb.ru и периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

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

Одновременно с публикацией сообщения о принятом уполномоченным органом кредитной организации-эмитента решении о приобретении Облигаций в ленте новостей, на странице Банка в сети «Интернет», в газете «Транспорт России» и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, кредитная организация-эмитент публикует безотзывную публичную оферту, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля кредитной организации-эмитента приобрести Облигации на указанных в оферте условиях у любого законного держателя Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту, в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» в ленте новостей и на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru

ОФЕРТА

о приобретении облигаций эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество) (далее – «кредитная организация-эмитент») в соответствии с принятым решением о приобретении размещенных неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, без возможности досрочного погашения, выпущенных кредитной организацией-эмитентом (государственный регистрационный номер выпуска _____), номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая (далее «Облигации»)

настоящим выпускает данную Оферту, в соответствии с которой обязуется приобрести _____ штук Облигаций у любого лица являющегося Держателем Облигаций (определение Держателя указано в статье 1 настоящей Оферты), права которого на распоряжение Облигациями в соответствии с условиями настоящей Оферты не ограничены действующим законодательством

РФ, «__» _____ 20__ года (дата приобретения Облигаций) по цене __ (____) процентов от номинальной стоимости (без учета накопленного купонного дохода по облигациям) на указанных ниже условиях.

1. Термины и определения

Держателем для целей настоящей Оферты считается Участник торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа»), который удовлетворяет одному из двух изложенных ниже требований:

- является собственником Облигаций и желает акцептовать данную Оферту;
- является агентом собственника Облигаций, желающего акцептовать данную Оферту.

Акцептантом для целей настоящей Оферты считается Держатель, акцептовавший Оферту путем направления кредитной организации-эмитенту уведомления в соответствии с п. 2 настоящей Оферты.

2. Порядок акцепта Оферты

Оферта считается акцептованной при условии, что с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня начиная с «__» _____ 20__ г. до «__» _____ 20__ г. включительно (Период предъявления) Акцептант подал кредитной организации-эмитенту (по адресу: Российская Федерация, 1150930, г. Москва, ул. Дубининская, д.86, (495) 959-71-53, (495) 959-60-00) письменное уведомление о намерении продать кредитной организации-эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в установленную кредитной организацией-эмитентом дату приобретения Облигаций.

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- реквизиты Облигаций, предъявляемых к приобретению кредитной организацией-эмитентом (форма, вид, серия, дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации-эмитенту;
- установленную настоящей Офертой цену и дату приобретения Облигаций.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресата или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

В случае принятия держателями Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией-эмитентом (направлении Уведомлений) в отношении большого количества Облигаций, чем _____ шт., кредитная организация-эмитент приобретает Облигации у Акцептантов пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Получение кредитной организацией-эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между кредитной организацией-эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на Бирже в установленную кредитной организацией-эмитентом дату приобретения Облигаций и на условиях, установленных в настоящей Оферте.

3. Порядок приобретения облигаций и обязательства сторон

а) Акцептант обязан в Дату приобретения Облигаций подать адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи, адресованную кредитной организации-эмитенту, с указанием цены приобретения Облигаций, установленной кредитной организацией-эмитентом, и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - Заявка). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов Биржи с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в установленную кредитной организацией-эмитентом дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, представляемая Биржей.

Кредитная организация-эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими всех указанных в настоящей Оферте условий путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным Акцептантами в адрес кредитной организации-эмитента в соответствии с условиями настоящей Оферты и находящимся в системе торгов Биржи к моменту подачи встречных адресных заявок кредитной организацией-эмитентом. В случае подачи адресных заявок Акцептантами на общую сумму Облигаций, превышающую указанную сумму в предложении кредитной организации-эмитента, Заявки удовлетворяются кредитной организацией-эмитентом пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Невыполнение сторонами обязательств по выставлению заявки рассматривается как отказ от заключения основного договора и его исполнения, в связи с чем, у стороны, в отношении которой нарушены обязательства в заключении основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4. Запрет уступки прав требования

Уступка прав требования по сделкам, заключенным посредством акцепта настоящей Оферты, не разрешается.

5. Арбитражная оговорка

Все споры и разногласия, вытекающие из сделок, заключенных посредством акцепта настоящей Оферты, в том числе касающимися их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при Бирже в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения арбитражной комиссии Биржи являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

В случае приобретения кредитной организацией-эмитентом своих Облигаций кредитная организация-эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций (в том числе, с указанием количества приобретаемых Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки, с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Раскрытие информации о приобретении Облигаций осуществляется кредитной организацией-эмитентом самостоятельно. Возложение указанных функций на иное юридическое лицо не предполагается.

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

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации-эмитента в соответствии с условиями, указанными в п. 10.5.2.2, 10.5.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

В случае приобретения кредитной организацией-эмитентом Облигаций они поступают на счет депо кредитной организации-эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Кредитной организацией-эмитентом осуществляется выпуск Облигаций без обеспечения.

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

Кредитной организацией-эмитентом осуществляется выпуск Облигаций без обеспечения.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Кредитной организацией-эмитентом осуществляется выпуск Облигаций без обеспечения.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Кредитной организацией-эмитентом осуществляется выпуск Облигаций без залогового обеспечения.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск Облигаций с ипотечным покрытием, в связи с чем информация по пп. 10.6.2.3.1.-10.6.2.3.6. не приводится.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск Облигаций, обеспеченных поручительством.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск Облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск Облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Условиями выпуска выпуск опционов кредитной организации–эмитентом не предусмотрен.

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

В ходе эмиссии кредитной организацией-эмитентом выпуск конвертируемых ценных бумаг не предусмотрен.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Кредитной организацией-эмитентом выпуск акций не предусмотрен.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

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

Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 183 (Ста восемьдесят три) дням.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

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

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6);
 K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;
 Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
 C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;
 $T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);
 $T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям кредитной организации-эмитента определяется уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента.

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

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

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения (с учетом подаваемых заявок) конкурса через Биржу среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия проведения Конкурса определяются п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация-эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (пяти) календарных дней j -го купонного периода ($j=1, 2, 3, 4, 5$). В случае если такое решение принято кредитной организацией-эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если одновременно с определением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация-эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода, в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если после определения кредитной организацией-эмитентом процентных ставок

купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены кредитной организацией-эмитентом, кредитная организация-эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (пяти) последних календарных дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией-эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i = k$).

После принятия решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций кредитная организация-эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация-эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменной форме до направления указанной информации информационным агентствам. После опубликования сообщения кредитной организации-эмитента о величине процентной ставки по первому купону на ленте новостей, кредитная организация-эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенных кредитной организацией-эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 8 (восемь) календарных дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты принятия решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям начиная со 2-го купонного периода не позднее, чем за 8 (восемь) дней до даты окончания j -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам) и не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, до опубликования в ленте новостей.

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

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п.2.7. Проспекта ценных бумаг и в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

Размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам определяется кредитной организацией-эмитентом в соответствии с порядком приведенном ниже в данном пункте Решения о выпуске ценных бумаг и в п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация-эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном форме до направления указанной информации информационным агентствам. После опубликования сообщения кредитной организации-эмитента о величине процентной ставки по первому купону на ленте новостей, кредитная организация-эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Кредитная организация-эмитент обязуется по требованию владельцев Облигаций, заявленному в

течение последних 5 (пяти) дней купонного периода, ставка по которому определяется после регистрации Отчета об итогах выпуска, приобрести Облигации в количестве, указанном в Требовании. Цена приобретения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом кредитная организация-эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенном в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Порядок приобретения Облигаций прописан в п.10.5. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг. Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям указан в п. 13.2.2. и 13.2.3. соответственно.

Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 8 (восемь) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты принятия решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

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

Условия эмиссии кредитной организации-эмитента не предусматривают выпуск Облигаций с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 183-й (Сто восемьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций серии 01.

Датой окончания второго купонного периода является 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций серии 01.

Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с Даты начала размещения Облигаций серии 01.

Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (Семьсот тридцать второй) день с Даты начала размещения Облигаций серии 01.

Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций серии 01.

Датой окончания шестого купонного периода является 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций серии 01.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

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

Перечисление денежных средств кредитной организацией-эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный 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 сумму купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

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

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации-эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

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

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, номинальные держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

Обязательства кредитной организации-эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета кредитной организации-эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем Облигаций, или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации-эмитенту 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.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

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

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j - 1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата кредитной организацией-эмитентом подлежащей суммы

производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

13.5. Место выплаты доходов

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.

В дату выплаты доходов по Облигациям кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Место нахождения кредитной организации-эмитента: Российская Федерация, 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д.86.

Почтовый адрес кредитной организации-эмитента: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д.86.

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

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, а также в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. № 39-ФЗ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995г. № 208-ФЗ, а также «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР от 10.10.2006г. № 06-117/пз-н (далее – Положение), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

1. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг:

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

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

2. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг:

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

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

3. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг:

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

а) опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной

регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Транспорт России» - не позднее 10 (десяти) дней.

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

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

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

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

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

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

- в ленте новостей - не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.rdb.ru - не позднее чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

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

4.4. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг кредитная организация-эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения кредитной организацией-эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством РФ на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – «Уполномоченный

государственный орган)), кредитная организация-эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения кредитной организацией-эмитентом письменного требования (предписания, определения) Уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

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

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

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается кредитной организацией-эмитентом путем:

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

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

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

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.rdb.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет».

6. Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам.

6.1. После принятия решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций кредитная организация-эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация-эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменной форме до направления указанной информации информационным агентствам. После опубликования сообщения кредитной организации-эмитента о величине процентной ставки по первому купону на ленте новостей, кредитная организация-эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

6.2. Информация об определенных кредитной организацией-эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 8 (восемь) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты принятия решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям начиная со 2-го купонного периода не позднее, чем за 8 (восемь) дней до даты окончания j-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам) и не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, до опубликования в ленте новостей.

6.3. По окончании каждого купонного периода кредитная организация-эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации-эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

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

По окончании срока погашения Облигаций кредитная организация-эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций 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 кредитной организации-эмитента по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

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

7. В случае принятия кредитной организацией-эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, на основании публичных безотзывных офферт, кредитная организация-эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующем порядке с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации-эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Транспорт России» - не позднее 7 (семь) дней.

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

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать кредитной организации-эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении кредитной организации-эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- форму уведомления о намерении продать кредитной организации-эмитенту определенное количество Облигаций;
- дату приобретения кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- количество приобретаемых Облигаций;
- наименование Агента, уполномоченного кредитной организацией-эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Одновременно с публикацией сообщения о принятом уполномоченным органом кредитной организации-эмитента решении о приобретении Облигаций в ленте новостей, на странице в сети «Интернет», в газете «Транспорт России» и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, кредитная организация-эмитент публикует безотзывную публичную оферту, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля кредитной организации-эмитента приобрести Облигации на указанных в оферте условиях у любого законного держателя Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту, в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу: www.rdb.ru.

8. В случае приобретения кредитной организацией-эмитентом своих Облигаций (по требованию или по соглашению с их владельцами) кредитная организация-эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

9. Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения 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 в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Среди прочих сведений в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией-эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости и/или купонных доходов по Облигациям указывается:

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

10. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах:

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице кредитной организации-эмитента в сети «Интернет» по адресу www.rdb.ru в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования в сети «Интернет».

Сообщения о существенных фактах направляются кредитной организацией-эмитентом в регистрирующий орган.

11. Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала кредитная организация-эмитент публикует текст ежеквартального отчета кредитной организации-эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице в сети «Интернет» – www.rdb.ru. Текст ежеквартального отчета кредитной организации-эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице кредитной организации-эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 лет с даты его опубликования в сети «Интернет».

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети «Интернет» текста ежеквартального отчета кредитная организация-эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

12. Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации-эмитента в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Раскрываемые Сообщения должны быть доступны на странице в сети «Интернет» в течение не

менее 6 месяцев с даты их опубликования, если иной срок обеспечения доступа к указанной информации не предусмотрен федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

13. Иные условия раскрытия:

Кредитная организация-эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах и сообщений в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации-эмитента, публикуемых кредитной организацией-эмитентом в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу: Российская Федерация, 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д.86, контактный телефон (495) 959-71-53, адрес страницы в сети «Интернет» www.rdb.ru.

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

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

16. 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.

Кредитной организацией-эмитентом выпуск облигаций с обеспечением не предусмотрен.

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

Государственная регистрация настоящего выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

ОБРАЗЕЦ

**«Российский акционерный коммерческий дорожный банк»
(открытое акционерное общество)**

Место нахождения: Российская Федерация, 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д.86
Почтовый адрес: Российская Федерация, 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д.86.

СЕРТИФИКАТ

Документарных облигаций на предъявителя
с обязательным централизованным хранением процентных неконвертируемых без
возможности досрочного погашения; без обеспечения; со сроком погашения в 1098 (Одна
тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска; серии 01

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: _____

Дата государственной регистрации выпуска облигаций: « ____ » _____ 20__ г.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 1 050 000 (Один миллион пятьдесят тысяч) штук облигаций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 1 050 000 000 (Один миллиард пятьдесят миллионов) рублей

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске составляет 1 050 000 (Один миллион пятьдесят тысяч) штук

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» (далее «Депозитарий»).

Место нахождения Депозитария: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Председатель Правления
ОАО «РосДорБанк»

« ____ » _____ 20__ г.

М.П.

Г.Ю. Гурин

Права владельцев облигаций

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

Владелец Облигации имеет право на получение от кредитной организации-эмитента в предусмотренные ею срок номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций), по окончании каждого купонного периода.

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

Владелец Облигации имеет право требовать приобретения кредитной организацией-эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном настоящим Сертификатом.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

Кредитная организация-эмитент не размещает облигации с обеспечением.

Дата (определение даты), на которую составляется список владельце облигаций для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и при погашении облигаций:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Закрытого акционерного общества «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ), предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Закрытого акционерного общества «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ), предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период.

В случае непредставления или несвоевременного представления депозитарию - НДЦ информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария - НДЦ. Кредитная организация-эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием - НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Порядок и срок выплаты дохода

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Размер процента (купона) по Облигациям кредитной организации-эмитента определяется уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента.

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

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

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения (с учетом подаваемых заявок) конкурса через Биржу среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

После опубликования сообщения кредитной организации-эмитента о величине процентной ставки по первому купону на ленте новостей, кредитная организация-эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке раскрытия информации, в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

До даты принятия решения об утверждении даты начала размещения Облигаций кредитная организация-эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев по требованиям, заявленным ими в течение последних 5 (пяти) дней j -го купонного периода ($j=1,2,3,4,5$). В случае если кредитная организация-эмитент принимает такое решение, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если одновременно с определением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация-эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода, в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если после определения кредитной организацией-эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены кредитной организацией-эмитентом, кредитная организация-эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение не менее 5 (пяти) последних календарных дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией-эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i = k$).

После принятия решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций кредитная организация-эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация-эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до опубликования в ленте новостей. После

направления информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется кредитной организацией-эмитентом при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенных кредитной организацией-эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 8 (восемь) календарных дней до даты начала *i*-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты принятия решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее, чем за 8 (восемь) дней до даты окончания (*j*-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по *i*-тому и последующим купонам) и не позднее 1 дня с даты принятия решения об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, до опубликования в ленте новостей.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 183-й (Сто восемьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций серии 01.

Датой окончания второго купонного периода является 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций серии 01.

Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с Даты начала размещения Облигаций серии 01.

Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (Семьсот тридцать второй) день с Даты начала размещения Облигаций серии 01.

Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций серии 01.

Датой окончания шестого купонного периода является 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций серии 01.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

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

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона *j*-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j-1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(j) - дата окончания *j*-го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов 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 нерабочим. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или

какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок расчетов для получения доходов:

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

Перечисление денежных средств кредитной организацией-эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный 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 сумму купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

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

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации-эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц -

нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать купонный доход по Облигациям или нет:

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, номинальные держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

Обязательства кредитной организации-эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета кредитной организации-эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем Облигаций, или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации-эмитенту 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.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

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

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j - 1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует

понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Место выплаты доходов:

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.

В дату выплаты доходов по Облигациям кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Место нахождения кредитной организации-эмитента: Российская Федерация, 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д.86.

Почтовый адрес кредитной организации-эмитента: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д.86.

Порядок и условия погашения

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена.

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Закрытого акционерного общества «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ), предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платежного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет кредитная организация-эмитент.

В дату погашения Облигаций кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ

перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный 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.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет кредитной организации-эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

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

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, кредитная организация-эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

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

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

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, кредитная организация-эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты кредитной организацией-эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем кредитная организация-эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

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

Обязательства кредитной организации-эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета кредитной организации-эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, кредитная организация-эмитент уведомляет об этом НДЦ.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядок раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ кредитная организация-эмитент

обязан возратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Сертификатом.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к кредитной организации-эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к кредитной организации-эмитенту с требованием выплатить предусмотренный Облигациями купонный доход и/или номинальную стоимость при погашении Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Неисполнение обязательств кредитной организации-эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигациям на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение кредитной организацией-эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.

В случае неисполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации-эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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 по обязательствам с определенным сроком исполнения начинается по окончании срока исполнения.

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.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации-эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации-эмитенту.

При этом 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 по месту нахождения ответчика. Для

обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к кредитной организации-эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 (три) года.

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

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

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте «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 должно было быть исполнено:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо.

Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации-эмитента:

Предусматривается возможность приобретения Облигаций кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение кредитной организацией-эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией-эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату их приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Сертификатом.

Кредитная организация-эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Сертификатом, Облигации в количестве до 1 050 000 (Одного миллиона пятидесяти тысяч) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая кредитной организацией-эмитентом ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Кредитная организация-эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (пяти) последних календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией-эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Сертификатом.

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

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

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией-эмитентом Держатель Облигаций должен направить кредитной организации-эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»).

Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке, подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и скреплено печатью.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу кредитной организации-эмитента: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 86.

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление также должно быть направлено кредитной организации-эмитенту по факсу: (495) 959-60-10 в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией-эмитентом.

Уведомление должно выражать намерение продать кредитной организации-эмитенту неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (открытое акционерное общество), а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Держателя Облигаций;
- полное наименование владельца Облигаций (для Держателя Облигаций, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Кредитная организация-эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления кредитной организации-эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную кредитной организации-эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций кредитной организацией-эмитентом.

Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией-эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).

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

Кредитная организация-эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций кредитной организацией-эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Кредитная организация-эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам, представившим Уведомление, но не выставившим адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную кредитной организации-эмитенту. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

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

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

Кредитная организация-эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления, на

приобретение которых, поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия кредитной организацией-эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

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

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru с даты его опубликования до истечения 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет».

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Информация об определенных кредитной организацией-эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 8 (восемь) календарных дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты принятия решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее 1 дня с даты принятия решения об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, до опубликования в ленте новостей.

В случае приобретения кредитной организацией-эмитентом своих Облигаций по требованию владельцев кредитная организация-эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций (в том числе с указанием количества приобретаемых Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Сертификатом

Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Раскрытие информации о приобретении Облигаций осуществляется кредитной организацией-эмитентом самостоятельно. Возложение указанных функций на иное юридическое лицо не предполагается.

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

Условия приобретения облигаций кредитной организацией-эмитентом по соглашению с владельцами облигаций:

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент может принимать решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичной безотзывной оферты. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации-эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций). В случае принятия кредитной организацией-эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичных безотзывных оферт, кредитная организация-эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации-эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Транспорт России» - не позднее 7 (семь) дней.

При этом публикация на странице Банка в сети Интернет – www.rdb.ru и периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

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

Одновременно с публикацией сообщения о принятом уполномоченным органом кредитной организации-эмитента решении о приобретении Облигаций в ленте новостей, на странице Банка в сети «Интернет», в газете «Транспорт России» и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, кредитная организация-эмитент публикует безотзывную публичную оферту, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля кредитной организации-эмитента приобрести Облигации на указанных в оферте условиях у любого законного держателя Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту, в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» в ленте новостей и на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru

ОФЕРТА

о приобретении облигаций эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество) (далее – «кредитная организация-эмитент») в соответствии с принятым решением о приобретении размещенных неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, без возможности досрочного погашения, выпущенных кредитной организацией-эмитентом (государственный регистрационный номер выпуска _____), номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая (далее «Облигации»)

настоящим выпускает данную Оферту, в соответствии с которой обязуется приобрести _____ штук Облигаций у любого лица являющегося Держателем Облигаций (определение Держателя указано в статье 1 настоящей Оферты), права которого на распоряжение Облигациями в соответствии с условиями настоящей Оферты не ограничены действующим законодательством РФ, «__» _____ 20__ года (дата приобретения Облигаций) по цене __ (____) процентов от номинальной стоимости (без учета накопленного купонного дохода по облигациям) на указанных ниже условиях.

1. Термины и определения

Держателем для целей настоящей Оферты считается Участник торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа»), который удовлетворяет одному из двух изложенных ниже требований:

- является собственником Облигаций и желает акцептовать данную Оферту;
- является агентом собственника Облигаций, желающего акцептовать данную Оферту.

Акцептантом для целей настоящей Оферты считается Держатель, акцептовавший Оферту путем направления кредитной организации-эмитенту уведомления в соответствии с п. 2 настоящей Оферты.

2. Порядок акцепта Оферты

Оферта считается акцептованной при условии, что с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня начиная с «__» _____ 20__ г. до «__» _____ 20__ г. включительно (Период предъявления) Акцептант подал кредитной организации-эмитенту (по адресу: Российская Федерация, 1150930, г. Москва, ул. Дубининская, д.86, (495) 959-71-53, (495) 959-60-00) письменное уведомление о намерении продать кредитной организации-эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в установленную кредитной организацией-эмитентом дату приобретения Облигаций.

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- реквизиты Облигаций, предъявляемых к приобретению кредитной организацией-эмитентом (форма, вид, серия, дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации-эмитенту;
- установленную настоящей Офертой цену и дату приобретения Облигаций.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресата или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

В случае принятия держателями Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией-эмитентом (направлении Уведомлений) в отношении большего количества Облигаций, чем _____ шт., кредитная организация-эмитент приобретает Облигации у Акцептантов пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Получение кредитной организацией-эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между кредитной организацией-эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на Бирже в установленную кредитной организацией-эмитентом дату приобретения Облигаций и на условиях, установленных в настоящей Оферте.

3. Порядок приобретения облигаций и обязательства сторон

а) Акцептант обязан в Дату приобретения Облигаций подать адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи, адресованную

кредитной организации-эмитенту, с указанием цены приобретения Облигаций, установленной кредитной организацией-эмитентом, и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - Заявка). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов Биржи с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в установленную кредитной организацией-эмитентом дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, представляемая Биржей.

Кредитная организация-эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими всех указанных в настоящей Оферте условий путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным Акцептантами в адрес кредитной организации-эмитента в соответствии с условиями настоящей Оферты и находящимся в системе торгов Биржи к моменту подачи встречных адресных заявок кредитной организацией-эмитентом. В случае подачи адресных заявок Акцептантами на общую сумму Облигаций, превышающую указанную сумму в предложении кредитной организации-эмитента, Заявки удовлетворяются кредитной организацией-эмитентом пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Невыполнение сторонами обязательств по выставлению заявки рассматривается как отказ от заключения основного договора и его исполнения, в связи с чем у стороны, в отношении которой нарушены обязательства в заключении основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4. Запрет уступки прав требования

Уступка прав требования по сделкам, заключенным посредством акцепта настоящей Оферты, не разрешается.

5. Арбитражная оговорка

Все споры и разногласия, вытекающие из сделок, заключенных посредством акцепта настоящей Оферты, в том числе касающимися их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при Бирже в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения арбитражной комиссии Биржи являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

В случае приобретения кредитной организацией-эмитентом своих Облигаций кредитная организация-эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций (в том числе, с указанием приобретаемых Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки, с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Сертификатом:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Банка в сети «Интернет» www.rdb.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Раскрытие информации о приобретении Облигаций осуществляется кредитной организацией-эмитентом самостоятельно. Возложение указанных функций на иное юридическое лицо не предполагается.

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

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

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

Иные сведения по данному выпуску облигаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

Срок обращения: 1098 (Одна тысяча девяносто восемь) дней с даты начала размещения Облигаций.

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. При этом покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД).

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций кредитной организации-эмитента не предусмотрено.

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

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

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

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

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций.

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

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

где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

j - порядковый номер купонного периода (в частности, купонного периода, в котором приобретаются Облигации) j=1, 2, 3, 4, 5, 6;

C_j - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций.

T - T(j -1) – срок, прошедший с даты окончания (j-1)-ого купонного периода до текущей даты включительно, в днях.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.