

Зарегистрировано

"25" *сентября* 2010 года

Департамент лицензирования
деятельности и финансового
оздоровления кредитных организаций
Банка России



Уполномоченного лица
региструющего органа
региструющего органа

Решение о выпуске ценных бумаг

**Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» закрытое
акционерное общество**

ОБЛИГАЦИИ

неконвертируемые процентные документарные серии 01 на предъявителя с
обязательным централизованным хранением, в количестве 2 000 000 (Два миллиона)
штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, с возможностью
досрочного погашения, со сроком погашения в 1 098 (Одна тысяча девяносто
восьмой) день с даты начала размещения облигаций

Индивидуальный государственный регистрационный номер:



Утверждено Советом директоров ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»
«21» сентября 2010г., Протокол № 240 от «21» сентября 2010г.

на основании решения о размещении облигаций, принятого Советом директоров
ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»
«21» сентября 2010г., Протокол № 240 от «21» сентября 2010г.

Место нахождения (почтовый адрес) Эмитента и контактные телефоны:
Российская Федерация, 119180 г. Москва, Якиманская набережная, 4/4, стр.2; (495) 974-71-87.

И.о. Президента

«05» октября 2010г.

Урсуляк
Подпись
М.П.

Урсуляк Д.В.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: *облигации*.

Серия – 01.

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения.*

Полное наименование ценных бумаг: *облигации неконвертируемые процентные документарные серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения (далее по тексту именуются совокупно «Облигации», а по отдельности «Облигация»).*

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная.

Информация о реестродержателе

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» закрытое акционерное общество	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	
Место нахождения	Российская Федерация, 119180 г. Москва, Якиманская набережная, 4/4, стр.2	
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра		-
Дата выдачи лицензии		-
Срок действия лицензии		-
Орган, выдавший лицензию		-
Номер контактного телефона (факса)		(495) 974-71-87

Ценные бумаги 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	г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4	
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности		177-03431-000100
Дата выдачи лицензии		04.12.2000
Срок действия лицензии		Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию		Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок хранения

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата на весь объем выпуска (далее по тексту – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее по тексту – «ЗАО НДЦ»).

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

Сертификат передается Эмитентом на хранение в ЗАО 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 с хранения и его погашение.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Для обыкновенных акций

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

4.2. Для привилегированных акций

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

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

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

4.4. Для облигаций

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- право требовать приобретения всех или части принадлежащих им Облигаций в случаях и в порядке установленных настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- право требовать возврата средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- в случае, если Облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владелец приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, Уставом Эмитента и действующим законодательством Российской Федерации.

Данный выпуск Облигаций организуется и размещается без обеспечения.

4.5. Для опционов

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

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

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

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

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

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется ЗАО НДЦ и депозитариями – депонентами ЗАО НДЦ (далее по тексту – «Держатели Облигаций»).

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

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми ЗАО НДЦ или Держателями Облигаций.

Право собственности на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного ЗАО НДЦ Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав на Облигацию лица, указанного в этом списке. В случае, если данные о новом владельце Облигации не были сообщены ЗАО НДЦ к моменту составления списка владельцев Облигаций для исполнения обязательств 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.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

В случае хранения сертификата документарных эмиссионных ценных бумаг в ЗАО НДЦ, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленного ЗАО НДЦ сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

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

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в ЗАО НДЦ вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с документами и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ (далее по тексту – «Правила клиринга ММВБ»), осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

2 000 000 (Два миллиона) штук.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Данный выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Вечерняя Москва» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается Эмитентом после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Информация о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в

зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством и/или иной организацией, имеющей статус средства массовой информации, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.novikom.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (Десяти) дней.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации 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.novikom.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.novikom.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата завершения размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Датой завершения размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше: дата размещения последней Облигации выпуска или 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций. При этом дата завершения размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Порядок раскрытия информации о завершении размещения ценных бумаг:

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций Эмитента:

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

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:

Порядок раскрытия информации о выпуске Облигаций указан в пункте 14 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров

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

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи на торгах,

проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагами в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Сведения об организаторе торговли на рынке 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, срок действия лицензии фондовой биржи, орган, выдавший указанную лицензию: лицензия фондовой биржи № 077-10489-000001, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 23.08.2007 г., бессрочная.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

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

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций на торгах ФБ ММВБ, является Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» («Андеррайтер»). Андеррайтеры действуют от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк».

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «Промсвязьбанк».

ИНН: 7744000912.

Место нахождения: Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22.

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03816-100000.

Дата выдачи: 13 декабря 2000 г.

Срок действия: без ограничения срока действия.

Лицензирующий орган: ФСФР России.

Основные функции Андеррайтера:

- Андеррайтер действует на основании соответствующего договора с Эмитентом об оказании услуг на рынке ценных бумаг (далее по тексту – «Соглашение об организации облигационного займа»). По условиям указанного Соглашения функции Андеррайтера включают:
- Организовать подготовку и размещение выпуска Облигаций.
- Принимать оферты от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций и акцептовать указанные оферты от имени Эмитента (в случае размещения Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
- От своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями, установленными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
- Не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Соглашении, или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно.
- Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Подготовка эмиссионных документов.
- Подготовка и распространение среди потенциальных инвесторов Информационных материалов об Эмитенте и/или Облигациях.
- Организация размещения выпуска Облигаций.
- Выполнение функций агента по размещению - Андеррайтера - на ФБ ММВБ.

Облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг посредством заключения сделок купли-продажи.

Сделки купли-продажи при размещении Облигаций заключаются путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - Правила ФБ ММВБ) и иными нормативными документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ.

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитента должны быть одобрены заранее в соответствии с законодательством РФ.

Размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Размещение Облигаций в форме Конкурса) либо в форме Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – Размещение путем сбора адресных заявок).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном настоящим пунктом и п. 14 Решения о выпуске.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса.

Заключение сделок купли-продажи при размещении Облигаций в форме Конкурса начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурс) и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее - "Участник торгов"), действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств с учётом всех необходимых комиссионных сборов и открытие счета депо в НДЦ или депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Резервирование денежных средств осуществляется на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ (далее - Расчетная палата ММВБ). В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Андеррайтера адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- 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;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону.

купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - НКД).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются. После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок для Эмитента (далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме сообщения о существенных фактах "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" и "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

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

- на странице www.novikom.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Андеррайтер заключает сделки купли-продажи путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

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

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

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, первыми удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций отклоняются Андеррайтером.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные

заявки на покупку Облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Андеррайтеру и имеющих 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.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((\text{T} - \text{T0}) / 365) / 100\%$$
, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера.

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

2) Размещение Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций. При этом по условиям настоящего выпуска размещение Облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций.

Размер процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем публикации не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, соответствующего 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 составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

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

- на странице www.novikom.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрытие указанной выше информации означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске.

В ответ на вышеуказанное приглашение Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Андеррайтера заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей (далее - «Заявки»). При этом участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или частично.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в другом Депозитарии – депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

Поданные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- количество Облигаций;

- 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;

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - "НКД").

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту или Андеррайтеру. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой Заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления Заявки, номер Заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям (далее – «Информация об акцепте»). Эмитент имеет право акцептовать Заявки в отношении количества Облигаций, указанном в Заявках, полностью или частично. Эмитент направляет Андеррайтеру Информацию об акцепте адресных Заявок, на основании которой Андеррайтер заключает сделки купли-продажи путем подачи встречных заявок в адрес приобретателей, которые указаны в Информации об акцепте. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций.

В случае если Эмитентом будет принято решение об отклонении Заявки, факт невыставления встречной адресной заявки Андеррайтером будет означать, что данная Заявка не была акцептована Эмитентом.

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг, в адрес Андеррайтера. Выставляемые заявки должны содержать все значимые условия, указанные выше. Порядок рассмотрения и акцепта заявок, выставленных после Периода подачи заявок, аналогичен порядку, указанному в отношении Заявок, выставленных в Период подачи заявок. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент

обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((\text{T} - \text{T0}) / 365) / 100\%$$
, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Порядок заключения предварительных договоров с потенциальными покупателями Облигаций.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Порядок раскрытия информации о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

на странице www.novikom.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия

единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Конкурс или Размещение путем сбора адресных заявок):

в случае размещения путем сбора адресных заявок:

- форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор,

- дату начала срока для направления данных оферт;

- дату окончания срока для направления данных оферт;

- порядок направления данных оферт;

- информацию о лице, уполномоченном Эмитентом принимать данные оферты (включая подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть Эмитентом отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты начала направления оферт от потенциальных покупателей, определенной Эмитентом, но не ранее даты раскрытия информации об определенном Эмитентом порядке размещения ценных бумаг в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей.

Первоначально установленные решением Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением Эмитента. Информация об этом решении раскрывается Эмитентом в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества»:

в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор;

на странице <http://www.novikom.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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 проводится путём заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ».

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

Условия и порядок зачисления ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) лиц, заключивших договоры о приобретении ценных бумаг

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в ЗАО НДЦ вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с Правилами клиринга ММВБ, осуществляющего

клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

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

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 23.08.2007 г., бессрочная.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по организации размещения Облигаций (далее именуемой – «Организатор»), является Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк».

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Промсвязьбанк»
Место нахождения	Россия, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	Лицензия на осуществление брокерской деятельности номер: 177-03816-100000
Дата выдачи лицензии:	13 декабря 2000 г.
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)
Размер вознаграждения	Не более 1 (Одного) процента от общей номинальной стоимости выпуска размещенных Облигаций, не включая НДС

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг:

- Андеррайтер действует на основании соответствующего договора с Эмитентом об оказании услуг на рынке ценных бумаг (далее по тексту – «Соглашение об организации облигационного займа»). По условиям указанного Соглашения функции Андеррайтера включают:
- Организовать подготовку и размещение выпуска Облигаций.
- Принимать оферты от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций и акцептовать указанные оферты от имени Эмитента (в случае размещения Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг).

- От своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями, установленными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
- Не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Соглашении, или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно.
- Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Подготовка эмиссионных документов.
- Подготовка и распространение среди потенциальных инвесторов Информационных материалов об Эмитенте и/или Облигациях.
- Организация размещения выпуска Облигаций.
- Выполнение функций агента по размещению - Андеррайтера - на ФБ ММВБ.

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

Обязанности по приобретению не размещенных в срок Облигаций Эмитента у Андеррайтера отсутствуют.

9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов 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 Эмитент не предполагает размещение акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг

<p>Цена размещения или порядок ее определения</p>	<p>Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.</p> <p>Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:</p> $\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((\text{T} - \text{T0}) / 365) / 100\%$ <p>где:</p> <p>Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;</p> <p>C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;</p> <p>T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;</p> <p>T0 - дата начала размещения.</p> <p>Величина НКД 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).</p>
---	--

Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском 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

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Срок оплаты:

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Денежные расчеты осуществляются через Расчетную Палату ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" по счетам, открытым Андеррайтеру и соответствующим Участникам торгов в Расчетной палате ММВБ.

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 Расчетной Палаты ММВБ. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами клиринговой организации ЗАО ММВБ.

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в Расчетной Палате ММВБ, переводятся им на счёт Эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты поступления денежных средств. Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями.

Сведения о кредитной организации:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ.

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

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг:

Владелец счета: Открытое акционерное общество "Промсвязьбанк", номер счета:

30401810200100000158, ИНН 7744000912, БИК: 044583505, к/с: 30105810100000000505.

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 являются конвертируемыми.

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

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент осуществляет выпуск Облигаций.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент осуществляет выпуск Облигаций.

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

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, (%):

Доля Облигаций, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся:

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, в порядке, предусмотренном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации. Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении.

До истечения 5 (Пятого) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций (далее по тексту – «Комиссия»).

Комиссия должна выполнять следующие функции:

- осуществлять уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,
- организовать возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определить размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- составить 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 Облигаций, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций средств инвестирования (далее по тексту – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций, сформированного ЗАО НДЦ.

Комиссия в срок, не позднее 10 дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 дней с даты получения предусмотренного настоящим пунктом уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах Облигаций:

- фамилия, имя, отчество /полное фирменное наименование владельца Облигаций, его почтовый адрес или место жительства;
- количество Облигаций, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах Облигаций, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели Облигаций несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Облигаций или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Облигаций) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются владельцам в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана уведомить владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг путем направления письменного сообщения (далее по тексту – «Уведомление»).

Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;

- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда общей юрисдикции или арбитражного 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, 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 для физических лиц – владельцев ценных бумаг или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц-владельцев ценных бумаг или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев 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 Эмитента.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Вечерняя Москва»), и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети «Интернет» - <http://www.novikom.ru>.

Заявление владельца/его надлежащим образом уполномоченного представителя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев Облигаций или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев Облигаций;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц – владельцев облигаций или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его надлежащим образом уполномоченным 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/его надлежащим образом уполномоченным представителем изымаемых из обращения Облигаций 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 срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (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 общей юрисдикции и

арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца с даты изъятия Облигаций из обращения.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Эмитентом и владельцем Облигаций.

Вышеуказанный способ и порядок возврата денежных средств применяется в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законодательством Российской Федерации.

Эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств владельцам Облигаций самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к Эмитенту, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения Облигаций составляет 1 098 (Одна тысяча девяносто восемь) дней с даты начала размещения Облигаций.

Облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями настоящего Решения о выпуске, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

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.

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

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

где

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

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

Величина НКД 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

10.2. Порядок и условия погашения

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

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают.

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 Эмитентом в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

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

Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, осуществляющего централизованное хранение сертификата Облигаций, предшествующего шестому рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций выпуска, на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом ЗАО НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента ЗАО НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты ЗАО НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в ЗАО НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом ЗАО НДЦ Эмитенту (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Также не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты погашения, дополнительно к информации относительно иностранных организаций, включенной в список владельцев, для налогообложения суммы последнего купонного дохода номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы:

1. При наличии у иностранной организации налогового статуса «постоянное представительство в Российской Федерации» номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такой иностранной организации:

- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке иностранной организации на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде;

- письменное уведомление в произвольной форме о том, что получаемые суммы последнего купонного дохода при погашении Облигаций относятся к доходам постоянного представительства иностранной организации в Российской Федерации.

2. При отсутствии у иностранной организации налогового статуса «постоянное представительство в Российской Федерации» и наличии действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, в котором такая иностранная организация имеет постоянное местонахождение, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такой иностранной организации, документ, подтверждающий, что иностранная организация является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Также не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц, включенной в список владельцев, для налогообложения суммы последнего купонного дохода номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы:

1. В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ,

подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

2. В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления номинальным держателем Эмитенту указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами-иностранцами или владельцами-физическими лицами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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

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

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

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - полное наименование банка, в котором открыт счет;
 - город нахождения банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии).
- е) налоговый статус лица, в пользу которого производится выплата суммы погашения по Облигациям (российская организация, иностранная организация с постоянным представительством в Российской Федерации, иностранная организация без постоянного представительства в Российской Федерации, физическое лицо - налоговый резидент Российской Федерации, физическое лицо - налоговый нерезидент Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

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

- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии.

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

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

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ЗАО НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту ЗАО НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с ЗАО НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

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

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту ЗАО НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, 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.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

Не позднее рабочего дня, следующего после окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент уведомляет об этом ЗАО НДЦ.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

В случае, если Облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владельцы приобретут право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

В случае, если Облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владельцы приобретут право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

При досрочном погашении Облигации погашаются по номинальной стоимости. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату досрочного погашения Облигаций, рассчитанный в соответствии с п.10.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение производится денежными средствами в валюте Российской Федерации (рубли) в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

10.2.4.3. Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

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

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Условия досрочного погашения Облигаций:

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в случае если Облигации будут включены в котировальный список «В». Их владельцы приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга этих облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в котировальные списки. Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

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

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом Облигаций.

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

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении облигаций: Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 10 рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг, и таком досрочном погашении на ленте новостей. При этом владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требования (заявления) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступают позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенным настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными. При этом применяются все положения Решения о выпуске в части погашения Облигаций, предусмотренные п.п. 10.2.1 – 10.2.3 Решения о выпуске.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о досрочном погашении облигаций:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение содержит:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг, обязан уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

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

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

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

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

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

- копии отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Облигации (в случае предъявления Требования (заявления)

представителем владельца Облигации). Требование (заявление) должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании (заявлении) следующую информацию:

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

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется. Кредитная организация-эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

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

Требование (заявление) предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, осуществляет проверку представленных документов и в случае, если они удовлетворяют требованиям Эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, и в Дату досрочного погашения перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

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

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если дата досрочного 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 досрочного 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.

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

В случае, если предъявленное Эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца - физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

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

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению, и направления уведомления об исполнении данных обязательств в НДЦ, НДЦ производит списание досрочно погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.povikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

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

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

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

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации- эмитента не предусмотрено.

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

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

Эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Функции Платежного агента Эмитент выполняет самостоятельно (Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2546, выдана Центральным банком Российской Федерации «23» сентября 2002 г.; без ограничения срока действия).

Место нахождения: Российская Федерация, 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2, контактный телефон: (495) 974-71-87.

Эмитент не будет назначать дополнительных платежных агентов.

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

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

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

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

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к 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 Российской Федерации.

В случае неисполнения 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 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 начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях,

предусмотренных Кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

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

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) 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 Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

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

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

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 Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения и по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

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 от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цена приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения 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 Эмитента.

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

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в ЗАО НДЦ.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ

ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Облигации в количестве до 2 000 000 (Два миллиона) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктами 13.2.3 и 13.2.4 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – «Период предъявления»).

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Эмитенту (по адресу: 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2, тел. (495) 974-71-87, факс (495) 974-71-87) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в Дату приобретения Облигаций (как она определена ниже).

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- реквизиты Облигаций, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- цена приобретения Облигаций Эмитентом.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату 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.

Получение Эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между Эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на ФБ ММВБ в Дату приобретения Облигаций на условиях, установленных в настоящем разделе;

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Облигаций Эмитентом адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием Цены приобретения Облигаций (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 13 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 вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, удовлетворяются Эмитентом в отношении всего количества Облигаций, указанного в таких заявках.

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 по заключению основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает Акцептанту дополнительно к Цена приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Датой приобретения Облигаций является 5-й (пятый) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Акцептанты предъявляли Эмитенту Уведомления.

В случае, если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок.

Все споры и разногласия, вытекающие из обязательств Эмитента по приобретению Облигаций, а также из сделок по приобретению Эмитентом Облигаций у Акцептантов или в связи с указанными обязательствами и сделками, в том числе касающиеся их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при ЗАО ММВБ в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения Арбитражной комиссии ЗАО ММВБ являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.novikom.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования

информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.novikom.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

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

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

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

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

10.5.2.3. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

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

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании безотзывных публичных оферт.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в ЗАО НДЦ.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами торгов и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в системе клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Эмитенту (по адресу: 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2, тел. (495) 974-71-87, факс (495) 974-71-87) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- реквизиты Облигаций, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск

Облигаций);

- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- цена приобретения Облигаций Эмитентом, установленная в соответствии с решением уполномоченного органа Эмитента.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату 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 владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Получение Эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между Эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на ФБ ММВБ в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций и на условиях, установленных в соответствующем решении Эмитента и в настоящем разделе;

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием цены приобретения Облигаций, установленной Эмитентом, и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - Заявка). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 13 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в установленную дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и решения уполномоченного органа Эмитента о приобретении Облигаций Эмитента по соглашению с владельцами Облигаций и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. В случае подачи адресных заявок Акцептантами на общую сумму Облигаций, превышающую указанную сумму в предложении Эмитента, Заявки удовлетворяются Эмитентом пропорционально заявленным требованиям 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 по заключению основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Дата приобретения Облигаций, период предъявления Уведомлений, цена приобретения Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

В случае, если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Федерации.

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

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;
 - в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (десяти) дней,
- но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет» и в газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.novikom.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента в соответствии с условиями, указанными в пунктах 10.5.2.1 - 10.5.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

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

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

Иные условия поручительства: отсутствуют.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Условиями настоящего выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченный поручительством.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Условиями настоящего выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченный поручительством.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

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

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

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

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов

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

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям

13.2.1. Размер дохода по облигациям

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (сто восемьдесят три) дня.

Расчёт 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;

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

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

Сумма выплаты купонного дохода определяется 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется единоличным исполнительным органом Эмитента.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций

или

б) в ходе Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент также может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону или принять решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1, \dots, 5$). В случае если такое решение принято Кредитной организацией-эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее даты начала размещения Облигаций:

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый

купонный период Эмитент не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации совмещённого 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 составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.с

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации совмещённого 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 составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

При этом Кредитная организация-эмитент сообщает ФБ ММВБ о величине принятой процентной ставке по первому купону до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей информационных агентств сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

В) В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону или решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода ($j=1, \dots, 5$), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента составления протокола собрания, на котором принято решение о порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

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

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, то процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -ого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, определяемым после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, публикуется Эмитентом путём публикации совмещённого 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 составления протокола заседания органа управления Эмитента на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети Интернет (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;
- но не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, в форме сообщения о существенном факте, и должно содержать, в том числе, следующую информацию:
- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
 - размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
 - серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
 - в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организаторов торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций установлен п. 10.5.2.2. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2.1 г) Проспекта ценных бумаг.

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

Информация не указывается, т.к. Эмитент не выпускает Облигации с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют 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.
- Датой окончания второго купонного периода является 366-й (триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания шестого купонного периода является 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций выпуска, на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

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

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты ЗАО НДЦ уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передает в ЗАО НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Также не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно иностранных организаций, включенной в список владельцев, номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы:

1. При наличии у иностранной организации налогового статуса «постоянное представительство в Российской Федерации» номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такой иностранной организации:

- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке иностранной организации на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде;

- письменное уведомление в произвольной форме о том, что получаемые суммы от выплаты купонных доходов по Облигациям относятся к доходам постоянного представительства иностранной организации в Российской Федерации.

2. При отсутствии у иностранной организации налогового статуса «постоянное представительство в Российской Федерации» и наличии действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, в котором такая иностранная организация имеет постоянное местонахождение, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такой иностранной организации, документ, подтверждающий, что

иностранная организация является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Также не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц, включенной в список владельцев, номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы:

1. В случае выплат сумм купонного дохода иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

2. В случае выплат сумм купонного дохода российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления номинальным держателем Эмитенту указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами-иностранцами организациями или владельцами-физическими лицами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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

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

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - город нахождения банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям (при наличии);
е) налоговый статус лица, в пользу которого производится выплата суммы купонного дохода по Облигациям (российская организация, иностранная организация с постоянным представительством в Российской Федерации, иностранная организация без постоянного представительства в Российской Федерации, физическое лицо - налоговый резидент Российской Федерации, физическое лицо - налоговый нерезидент Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше номинальный держатель обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

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

В случае не предоставления или несвоевременного предоставления ЗАО НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту ЗАО НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с ЗАО НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в ЗАО НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом ЗАО НДЦ, реквизиты банковского счета владельца Облигаций и/или иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать

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

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту ЗАО НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонных доходов по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы 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.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

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.;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

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

Сумма выплаты купонного дохода определяется 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.5. Место выплаты доходов

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается. Платежный агент Эмитентом не привлекается, Эмитент выплачивает доходы по Облигациям выпуска самостоятельно.

Место нахождения Эмитента: Российская Федерация, 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2, контактный телефон: (495) 974-71-87.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, включенных ЗАО НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске ценных бумаг, в том числе на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22.04.1996г. (в действующей редакции), Инструкции Банка России от 10.03.2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» (в действующей редакции; зарегистрировано в Минюсте РФ 13.04.2006 №7687), в порядке и сроки, установленные Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10 октября 2006г. №06-117/пз-н (в действующей редакции; зарегистрировано в Минюсте РФ 27.11.2006 года №8532), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, ЦБ РФ.

1) Информация о принятии Эмитентом решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом сообщения "Сообщение о принятии решения о размещении ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

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

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Информация об утверждении Эмитентом Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения "Сообщение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

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

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается 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 Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

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

Публикация в сети «Интернет» и в газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о

государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» (<http://www.novikom.ru>) с указанием государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, даты его регистрации и наименования регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети «Интернет» (<http://www.novikom.ru>) с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.

После государственной регистрации выпуска ценных бумаг владельцы Облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в зарегистрированном Проспекте ценных бумаг, и получить его копию по адресу:

ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

Место нахождения эмитента: 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2

Почтовый адрес эмитента: 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2

Телефон: (495) 974-71-87

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семь) дней с даты предъявления требования.

5) В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети «Интернет» (<http://www.novikom.ru>) с указанием государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, даты его регистрации и наименования регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций. Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети «Интернет» (<http://www.novikom.ru>) с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.

После государственной регистрации выпуска ценных бумаг владельцы Облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в зарегистрированном Решении о выпуске ценных бумаг, и получить его копию по адресу:

ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

Место нахождения эмитента: 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2

Почтовый адрес эмитента: 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2

Телефон: (495) 974-71-87

Эмитент обязана предоставить копию зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семь) дней с даты предъявления требования.

6) Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

7) Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок)

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице <http://www.novikom.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Указанная информация должна содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Конкурс или Размещение путем сбора адресных заявок):
в случае размещения путем сбора адресных заявок:
 - форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор,
 - дату начала срока для направления данных оферт;
 - дату окончания срока для направления данных оферт;
 - порядок направления данных оферт;
 - информацию о лицах, уполномоченных Эмитентом принимать данные оферты (включая подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении порядке размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть Эмитентом отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты начала направления оферт от потенциальных покупателей, определенной Эмитентом, но не ранее даты раскрытия информации об определенном Эмитентом порядке размещения ценных бумаг в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей.

Первоначально установленные решением Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением Эмитента. Информация об этом решении раскрывается Эмитентом в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества»:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице <http://www.novikom.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый

купонный период Эмитент не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации совмещённого 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 составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.povikom.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации совмещённого 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 составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.povikom.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

При этом Кредитная организация-эмитент сообщает ФБ ММВБ о величине принятой процентной ставке по первому купону до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей информационных агентств сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону или решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1, \dots, 5$), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента составления протокола собрания, на котором принято решение о порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.povikom.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

9) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду (начиная со второго), размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, публикуется Эмитентом путём публикации совмещённого 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 составления протокола заседания органа управления Эмитента на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети Интернет (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;
- но не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, в форме сообщения о существенном факте, и должно содержать, в том числе, следующую информацию:
- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
 - размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
 - серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
 - в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организаторов торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

10) В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения Эмитент обязан раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Облигаций к торгам на фондовой бирже.

11) Информация о начале и завершении размещения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" ("Сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг") в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение ценных бумаг и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети Интернет <http://www.novikom.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.
- Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

12) Эмитент раскрывает сведения о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.
- Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Эмитент раскрывает сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.
- Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для раскрытия сообщений о существенных фактах.

13) Эмитент раскрывает сведения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации 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 на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения 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:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Эмитент раскрывает сведения о возобновлении эмиссии в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для раскрытия сообщений о существенных фактах.

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

14) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения 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 - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей

15) Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет (www.novikom.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения 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 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.novikom.ru). После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующим адресам:

Почтовый адрес Эмитента: 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2

Контактный телефон: (495) 974-71-87

Факс: (495) 974-71-87

Эмитент обязан предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

16) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчёта об итогах выпуска ценных бумаг и иное не установлено действующим законодательством, Эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет (www.novikom.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет (www.novikom.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

17) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) и/или по исполнению обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях Владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

18) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение содержит:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

19) Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок

возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.novikom.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в периодическом печатном издании «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.

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

20) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу (www.novikom.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 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.

Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.novikom.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.novikom.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

21) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (десяти) дней, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет» и в газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами

облигаций);

- форму и срок оплаты.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

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

- на странице в сети Интернет по адресу: www.novikom.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

22) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах публикуется, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

23) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

24) Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru).

Текст ежеквартального отчета доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования в сети «Интернет».

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

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

16. Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям данного выпуска отсутствует.

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

***Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» закрытое
акционерное общество***

Место нахождения: Российская Федерация, 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2
Почтовый адрес: Российская Федерация, 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2

СЕРТИФИКАТ

**неконвертируемых процентных документарных облигаций серии 01 на
предъявителя
с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного
погашения, со сроком погашения в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с
даты начала размещения**

**Государственный регистрационный номер выпуска облигаций 40102546В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций «__» _____ 20__ г.**

**Настоящий сертификат удостоверяет право на 2 000 000 (Два миллиона) штук
облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей
номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.**

**Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет
2 000 000 (Два миллиона) штук.**

**Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному
хранению, которое осуществляет Закрытое акционерное общество «Национальный
депозитарный центр» с местом нахождения по адресу: г. Москва, Средний
Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4**

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

«__» _____ 20__ г.

(подпись лица, осуществляющего
функции исполнительного органа
Эмитента)
М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: облигации.

Серия – 01.

Иные идентификационные признаки: неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения.

Полное наименование ценных бумаг: облигации неконвертируемые процентные документарные серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения (далее по тексту именуется совокупно «Облигация»), а по отдельности «Облигация»).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная.

Информация о реестродержателе

Полное фирменное наименование Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» закрытое акционерное общество

Сокращенное фирменное наименование ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Место нахождения Российская Федерация, 119180 г. Москва, Якиманская набережная, 4/4, стр.2

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра -

Дата выдачи лицензии -

Срок действия лицензии -

Орган, выдавший лицензию -

Номер контактного телефона (факса) (495) 974-71-87

Ценные бумаги 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 г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии 04.12.2000

Срок действия лицензии Без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок хранения

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата на весь объем выпуска (далее по тексту – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее по тексту – «ЗАО НДЦ»).

Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска приведен в приложении к настоящему Сертификату ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг.

Сертификат передается Эмитентом на хранение в ЗАО 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 с хранения и его погашение.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

Для облигаций

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Сертификатом;

- право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Сертификатом;

- право требовать приобретения всех или части принадлежащих им Облигаций в случаях и в порядке установленных настоящим Сертификатом;

- право требовать возврата средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;

- право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- в случае, если Облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владелец приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Сертификатом ценных бумаг, Уставом Эмитента и действующим законодательством Российской Федерации.

Данный выпуск Облигаций организуется и размещается без обеспечения.

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

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

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

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

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется ЗАО НДЦ и депозитариями – депонентами ЗАО НДЦ (далее по тексту – «Держатели Облигаций»).

Права на Облигации учитываются Держателями Облигаций в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у

Держателей Облигаций, а также ЗАО НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым ЗАО НДЦ Владельцам и Держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми ЗАО НДЦ или Держателями Облигаций.

Право собственности на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного ЗАО НДЦ Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав на Облигацию лица, указанного в этом списке. В случае, если данные о новом владельце Облигации не были сообщены ЗАО НДЦ к моменту составления списка владельцев Облигаций для исполнения обязательств 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.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

В случае хранения сертификата документарных эмиссионных ценных бумаг в ЗАО НДЦ, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленного ЗАО НДЦ сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

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

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в ЗАО НДЦ вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с документами и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ (далее по тексту – «Правила клиринга ММВБ»), осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

2 000 000 (Два миллиона) штук.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Данный выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Вечерняя Москва» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Решение о дате начала размещения Облигаций принимается Эмитентом после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Информация о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащего сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством и/или иной организацией, имеющей статус средства массовой информации, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.novikom.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» – не позднее 10 (Десяти) дней.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации 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.novikom.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
- В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.novikom.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата завершения размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Датой завершения размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше: дата размещения последней Облигации выпуска или 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций. При этом дата завершения размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Порядок раскрытия информации о завершении размещения ценных бумаг:

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций Эмитента:

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

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:

Порядок раскрытия информации о выпуске Облигаций указан в пункте 14 настоящего Сертификата ценных бумаг.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров

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

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Сведения об организаторе торговли на рынке 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, срок действия лицензии фондовой биржи, орган, выдавший указанную лицензию: лицензия фондовой биржи № 077-10489-000001, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 23.08.2007 г., бессрочная.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

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

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций на торгах ФБ ММВБ, является Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» («Андеррайтер»). Андеррайтер действуют от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк».

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «Промсвязьбанк».

ИНН: 7744000912.

Место нахождения: Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22.

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-03816-100000.

Дата выдачи: 13 декабря 2000 г.

Срок действия: без ограничения срока действия.

Лицензирующий орган: ФСФР России.

Основные функции Андеррайтера:

– Андеррайтер действует на основании соответствующего договора с Эмитентом об оказании услуг на рынке ценных бумаг (далее по тексту – «Соглашение об организации облигационного займа»). По условиям указанного Соглашения функции Андеррайтера включают:

– Организовать подготовку и размещение выпуска Облигаций.

– Принимать оферты от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций и акцептовать указанные оферты от имени Эмитента (в случае размещения Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Сертификатом.

– От своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями, установленными Сертификатом.

– Не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Соглашении, или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно.

– Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

– Подготовка эмиссионных документов.

– Подготовка и распространение среди потенциальных инвесторов Информационных материалов об Эмитенте и/или Облигациях.

– Организация размещения выпуска Облигаций.

– Выполнение функций агента по размещению - Андеррайтера - на ФБ ММВБ.

Облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг посредством заключения сделок купли-продажи.

Сделки купли-продажи при размещении Облигаций заключаются путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - Правила ФБ ММВБ) и иными нормативными документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ.

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитента должны быть одобрены заранее в соответствии с законодательством РФ.

Размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее –

Размещение Облигаций в форме Конкурса) либо в форме Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Сертификатом (далее – Размещение путем сбора адресных заявок).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным настоящим пунктом и п. 14 Сертификата.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса.

Заключение сделок купли-продажи при размещении Облигаций в форме Конкурса начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурсе) и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее - "Участник торгов"), действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств с учётом всех необходимых комиссионных сборов и открытие счета депо в НДЦ или депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Резервирование денежных средств осуществляется на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ (далее - Расчетная палата ММВБ).

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Андеррайтера адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- количество Облигаций;

- величина процентной ставки по первому купону;

- 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;

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Сертификатом. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - НКД).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются. После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок для Эмитента (далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме сообщения о существенных фактах "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" и "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

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

- на странице www.novikom.ru в сети Интернет- не позднее 2 (Двух) дней.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Андеррайтер заключает сделки купли-продажи путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

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

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

- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, первыми удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций отклоняются Андеррайтером.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Андеррайтеру и имеющих 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.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C1 * ((T - T0) / 365) / 100\%$$
, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера. Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

2) Размещение Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций. При этом по условиям настоящего выпуска размещение Облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций.

Размер процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем публикации не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, соответствующего 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 составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

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

- на странице www.novikom.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрытие указанной выше информации означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения сделать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Сертификата.

В ответ на вышеуказанное приглашение Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Андеррайтера заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей (далее - «Заявки»). При этом участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или частично.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в другом Депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

Поданные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

Заявка должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- количество Облигаций;

- 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;

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Сертификатом.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - "НКД").

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее - «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту или Андеррайтеру. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой Заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления Заявки, номер Заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям (далее - «Информация об акцепте»). Эмитент имеет право акцептовать Заявки в отношении количества Облигаций, указанном в Заявках, полностью или частично. Эмитент направляет Андеррайтеру Информацию об акцепте адресных Заявок, на основании которой Андеррайтер заключает сделки купли-продажи путем подачи встречных заявок в адрес приобретателей, которые указаны в Информации об акцепте. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций.

В случае если Эмитентом будет принято решение об отклонении Заявки, факт невыставления встречной адресной заявки Андеррайтером будет означать, что данная Заявка не была акцептована Эмитентом.

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.3.6. Сертификата ценных бумаг, в адрес Андеррайтера.

Выставляемые заявки должны содержать все значимые условия, указанные выше. Порядок рассмотрения и акцепта заявок, выставленных после Периода подачи заявок, аналогичен порядку, указанному в отношении Заявок, выставленных в Период подачи заявок. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C1 * ((T - T0) / 365) / 100\%$$
, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Порядок заключения предварительных договоров с потенциальными покупателями Облигаций.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Порядок раскрытия информации о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом: в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

на странице www.novikom.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Конкурс или Размещение путем сбора адресных заявок): в случае размещения путем сбора адресных заявок;
- форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор,
- дату начала срока для направления данных оферт;
- дату окончания срока для направления данных оферт;
- порядок направления данных оферт;
- информацию о лице, уполномоченном Эмитентом принимать данные оферты (включая подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть Эмитентом отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты начала направления оферт от потенциальных покупателей, определенной Эмитентом, но не ранее даты раскрытия информации об определенном Эмитентом порядке размещения ценных бумаг в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей.

Первоначально установленные решением Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением Эмитента. Информация об этом решении раскрывается Эмитентом в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества»:

в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор;

на странице <http://www.novikom.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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 проводится путём заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ».

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

Условия и порядок зачисления ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) лиц, заключивших договоры о приобретении ценных бумаг
Проданные Облигации переводятся ЗАО НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в ЗАО НДЦ вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с Правилами клиринга ММВБ, осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг
Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

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

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 23.08.2007 г., бессрочная.

Орган, выдавший указанную лицензию Федеральная служба по финансовым рынкам

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по организации размещения Облигаций (далее именуемой – «Организатор»), является Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк».

Полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

Сокращенное фирменное наименование ОАО «Промсвязьбанк»

Место нахождения Россия, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности Лицензия на осуществление брокерской деятельности номер: 177-03816-100000

Дата выдачи лицензии: 13 декабря 2000 г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)

Размер вознаграждения Не более 1 (Одного) процента от общей номинальной стоимости выпуска размещенных Облигаций, не включая НДС

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг:

– Андеррайтер действует на основании соответствующего договора с Эмитентом об оказании услуг на рынке ценных бумаг (далее по тексту – «Соглашение об организации облигационного займа»). По условиям указанного Соглашения функции Андеррайтера включают:

– Организовать подготовку и размещение выпуска Облигаций.

– Принимать оферты от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций и акцептовать указанные оферты от имени Эмитента (в случае размещения Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Сертификатом.

– От своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями, установленными Сертификатом.

– Не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Соглашении, или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно.

– Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

– Подготовка эмиссионных документов.

– Подготовка и распространение среди потенциальных инвесторов Информационных материалов об Эмитенте и/или Облигациях.

– Организация размещения выпуска Облигаций.

– Выполнение функций агента по размещению - Андеррайтера - на ФБ ММВБ.
Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг
Обязанности по приобретению не размещенных в срок Облигаций Эмитента у Андеррайтера отсутствуют.

9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов 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 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 устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((\text{T} - \text{T0}) / 365) / 100\%$$

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения.

Величина НКД 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском 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

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Срок оплаты:

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Денежные расчеты осуществляются через Расчетную Палату ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" по счетам, открытым Андеррайтеру и соответствующим Участникам торгов в Расчетной палате ММВБ.

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 Расчетной Палаты ММВБ.

Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами клиринговой организации ЗАО ММВБ.

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в Расчетной Палате ММВБ, переводятся им на счёт Эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты поступления денежных средств.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями.

Сведения о кредитной организации:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ.

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

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг:

Владелец счета: Открытое акционерное общество "Промсвязьбанк", номер счета:

30401810200100000158, ИНН 7744000912, БИК: 044583505, к/с: 30105810100000000505.

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

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, (%):

Доля Облигаций, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся:

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, в порядке, предусмотренном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации. Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении.

До истечения 5 (Пятого) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций (далее по тексту – «Комиссия»).

Комиссия должна выполнять следующие функции:

- осуществлять уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,

- организовать возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определить размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- составить 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 Облигаций, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций средств инвестирования (далее по тексту – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций, сформированного ЗАО НДЦ. Комиссия в срок, не позднее 10 дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 дней с даты получения предусмотренного настоящим пунктом уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах Облигаций:

- фамилия, имя, отчество /полное фирменное наименование владельца Облигаций, его почтовый адрес или место жительства;
- количество Облигаций, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах Облигаций, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели Облигаций несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Облигаций или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Облигаций) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются владельцам в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана уведомить владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг путем направления письменного сообщения (далее по тексту – «Уведомление»).

Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда общей юрисдикции или арбитражного 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, 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 для физических лиц – владельцев ценных бумаг или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц-владельцев ценных бумаг или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев 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 Эмитента.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Вечерняя Москва»), и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети «Интернет» - <http://www.novikom.ru>.

Заявление владельца/его надлежащим образом уполномоченного представителя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев Облигаций или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев Облигаций;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц – владельцев облигаций или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его надлежащим образом уполномоченным 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/его надлежащим образом уполномоченным представителем изымаемых из обращения Облигаций 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 срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (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 общей юрисдикции и арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца с даты изъятия Облигаций из обращения.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Эмитентом и владельцем Облигаций.

Вышеуказанный способ и порядок возврата денежных средств применяется в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законодательством Российской Федерации.

Эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств владельцам Облигаций самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к Эмитенту, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения Облигаций составляет 1 098 (Одна тысяча девяносто восемь) дней с даты начала размещения Облигаций.

Облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями настоящего Сертификата и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

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.

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

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

где

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

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

Величина НКД 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

10.2. Порядок и условия погашения

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

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают.

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 Эмитентом в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

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

Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, осуществляющего централизованное хранение сертификата Облигаций, предшествующего шестому рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций выпуска, на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом ЗАО НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента ЗАО НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты ЗАО НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Номинальный держатель - депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в ЗАО НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом ЗАО НДЦ Эмитенту (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Также не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты погашения, дополнительно к информации относительно иностранных организаций, включенной в список владельцев, для налогообложения суммы последнего купонного дохода номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы:

1. При наличии у иностранной организации налогового статуса «постоянное представительство в Российской Федерации»

номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такой иностранной организации:

- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке иностранной организации на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде;

- письменное уведомление в произвольной форме о том, что получаемые суммы последнего купонного дохода при погашении Облигаций относятся к доходам постоянного представительства иностранной организации в Российской Федерации.

2. При отсутствии у иностранной организации налогового статуса «постоянное представительство в Российской Федерации» и наличии действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, в котором такая иностранная организация имеет постоянное местонахождение, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такой иностранной организации, документ,

подтверждающий, что иностранная организация является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Также не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц, включенной в список владельцев, для налогообложения суммы последнего купонного дохода номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы:

1. В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.
2. В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления номинальным держателем Эмитенту указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами-иностранными организациями или владельцами-физическими лицами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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

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

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

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - полное наименование банка, в котором открыт счет;
 - город нахождения банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии).
- е) налоговый статус лица, в пользу которого производится выплата суммы погашения по Облигациям (российская организация, иностранная организация с постоянным представительством в Российской Федерации, иностранная организация без постоянного представительства в Российской Федерации, физическое лицо - налоговый резидент Российской Федерации, физическое лицо - налоговый нерезидент Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии.

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

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

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ЗАО НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту ЗАО НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с ЗАО НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

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

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту ЗАО НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, 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.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

Не позднее рабочего дня, следующего после окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент уведомляет об этом ЗАО НДЦ.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

В случае, если Облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владельцы приобретут право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

В случае, если Облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владельцы приобретут право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

При досрочном погашении Облигации погашаются по номинальной стоимости. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату досрочного погашения Облигаций, рассчитанный в соответствии с п.10.1. Сертификата ценных бумаг.

Досрочное погашение производится денежными средствами в валюте Российской Федерации (рубли) в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

10.2.4.3. Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

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

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Условия досрочного погашения Облигаций:

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в случае если Облигации будут включены в котировальный список «В». Их владельцы приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга этих облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в котировальные списки. Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

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

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

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

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом Облигаций.

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

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 10 рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте Сертификата ценных бумаг, и таком досрочном погашении на ленте новостей. При этом владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требования (заявления) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступают позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1 настоящего Сертификата ценных бумаг, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенным настоящим

пунктом Сертификата ценных бумаг, подлежащие выполнению. При этом применяются все положения Сертификата в части погашения Облигаций, предусмотренные п.п.10.2.1 – 10.2.3 Сертификата.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о досрочном погашении облигаций:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение содержит:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Сертификата ценных бумаг, обязан уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

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

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

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

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

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

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

– документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Облигации (в случае предъявления Требования (заявления) представителем владельца Облигации). Требование (заявление) должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

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

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

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

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

- номер счета;

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

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

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

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

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

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании (заявлении) следующую информацию:

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

– полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

– место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

– реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

– идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

– налоговый статус владельца Облигаций; в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

– код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

– вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,

– наименование органа, выдавшего документ;

– ИНН владельца Облигаций (при его наличии);

– число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

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

- к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;

- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

Требование (заявление) предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, осуществляет проверку представленных документов и в случае, если они удовлетворяют требованиям Эмитента, содержащимся в Сертификате ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, и в Дату досрочного погашения перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

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

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если дата досрочного 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 досрочного 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.

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Сертификатом, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование (заявление), Эмитент обязана направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованием (заявлением) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Сертификата ценных бумаг, Эмитент направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца - физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

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

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению, и направления уведомления об исполнении данных обязательств в НДЦ, НДЦ производит списание досрочно погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

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

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

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

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации- эмитента не предусмотрено.

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

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

Эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Функции Платежного агента Эмитент выполняет самостоятельно (Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2546, выдана Центральным банком Российской Федерации «23» сентября 2002 г.; без ограничения срока действия).

Место нахождения: Российская Федерация, 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2, контактный телефон: (495) 974-71-87.

Эмитент не будет назначать дополнительных платежных агентов.

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

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

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства,

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан вернуть владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные настоящим Сертификатом.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к 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 Российской Федерации.

В случае неисполнения 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 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 начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

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

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) 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 Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

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

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

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 Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения и по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

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 от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения 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 Эмитента.

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

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в ЗАО НДЦ.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных настоящим Сертификатом, Облигации в количестве до 2 000 000 (Два миллиона) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктами 13.2.3 и 13.2.4 настоящего Сертификата ценных бумаг и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска

Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – «Период предъявления»).

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Эмитенту (по адресу: 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2, тел. (495) 974-71-87, факс (495) 974-71-87) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в Дату приобретения Облигаций (как она определена ниже).

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- реквизиты Облигаций, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- цена приобретения Облигаций Эмитентом.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату 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.

Получение Эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между Эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на ФБ ММВБ в Дату приобретения Облигаций на условиях, установленных в настоящем разделе;

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Облигаций Эмитентом адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием Цены приобретения Облигаций (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 13 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 вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями настоящего Сертификата ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии условиями настоящего Сертификата ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, удовлетворяются Эмитентом в отношении всего количества Облигаций, указанного в таких заявках.

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 по заключению основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает Акцептанту дополнительно к цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Датой приобретения Облигаций является 5-й (пятый) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Акцептанты предъявляли Эмитенту Уведомления.

В случае, если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок.

Все споры и разногласия, вытекающие из обязательств Эмитента по приобретению Облигаций, а также из сделок по приобретению Эмитентом Облигаций у Акцептантов или в связи с указанными обязательствами и сделками, в том числе касающиеся их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при ЗАО ММВБ в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения Арбитражной комиссии ЗАО ММВБ являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.novikom.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о

государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.novikom.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций: Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

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

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

10.5.2.3. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций
Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании безотзывных публичных оферт.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в ЗАО НДЦ.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами торгов и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в системе клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Эмитенту (по адресу: 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2, тел. (495) 974-71-87, факс (495) 974-71-87) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- реквизиты Облигаций, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- цена приобретения Облигаций Эмитентом, установленная в соответствии с решением уполномоченного органа Эмитента.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату 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 владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Получение Эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между Эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на ФБ ММВБ в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций и на условиях, установленных в соответствующем решении Эмитента и в настоящем разделе;

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием цены приобретения Облигаций, установленной Эмитентом, и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - Заявка). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 13 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в установленную дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями настоящего Сертификата ценных бумаг и решения уполномоченного органа Эмитента о приобретении Облигаций Эмитента по соглашению с владельцами Облигаций и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок

Эмитентом. В случае подачи адресных заявок Акцептантами на общую сумму Облигаций, превышающую указанную сумму в предложении Эмитента, Заявки удовлетворяются Эмитентом пропорционально заявленным требованиям 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 по заключению основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Дата приобретения Облигаций, период предъявления Уведомлений, цена приобретения Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

В случае, если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (десяти) дней,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет» и в газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.

- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);

- форму и срок оплаты.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

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

- на странице в сети Интернет по адресу: www.novikom.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента в соответствии с условиями, указанными в пунктах 10.5.2.1 - 10.5.2.3 настоящего Сертификата ценных бумаг.

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

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

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

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

Иные условия поручительства: отсутствуют.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Условиями настоящего выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченный поручительством.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Условиями настоящего выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченный поручительством.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

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

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

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

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов

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

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям

13.2.1. Размер дохода по облигациям

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (сто восемьдесят три) дня.

Расчёт 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) - дата окончания j-го купонного периода;

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

Сумма выплаты купонного дохода определяется 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется единоличным исполнительным органом Эмитента.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций или

б) в ходе Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент также может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону или принять решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1,...,5). В случае если такое решение принято Кредитной организацией-эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее даты начала размещения Облигаций:

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации совмещённого 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 составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации

совмещённого 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 составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

При этом Кредитная организация-эмитент сообщает ФБ ММВБ о величине принятой процентной ставке по первому купону до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей информационных агентств сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

В) В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону или решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1, \dots, 5$), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента составления протокола собрания, на котором принято решение о порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

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

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, то процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-ого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, определяемым после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, публикуется Эмитентом путём публикации совмещённого 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 составления протокола заседания органа управления Эмитента на котором принято соответствующее решение:

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

- на странице в сети Интернет (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;

но не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется

Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, в форме сообщения о существенном факте, и должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);

- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- в случаях, предусмотренных Сертификатом порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организаторов торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций установлен п. 10.5.2.2. настоящего Сертификата ценных бумаг и п. 9.1.2.1 г) Проспекта ценных бумаг.

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

Информация не указывается, т.к. Эмитент не выпускает Облигации с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют 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.
- Датой окончания второго купонного периода является 366-й (триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания шестого купонного периода является 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций выпуска, на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

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

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты ЗАО НДЦ уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передает в ЗАО НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Также не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно иностранных организаций, включенной в список владельцев, номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы:

1. При наличии у иностранной организации налогового статуса «постоянное представительство в Российской Федерации» номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такой иностранной организации:

- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке иностранной организации на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде;
- письменное уведомление в произвольной форме о том, что получаемые суммы от выплаты купонных доходов по Облигациям относятся к доходам постоянного представительства иностранной организации в Российской Федерации.

2. При отсутствии у иностранной организации налогового статуса «постоянное представительство в Российской Федерации» и наличии действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, в котором такая иностранная организация имеет постоянное местонахождение, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такой иностранной организации, документ, подтверждающий, что иностранная организация является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Также не позднее чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц, включенной в список владельцев, номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы:

1. В случае выплат сумм купонного дохода иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

2. В случае выплат сумм купонного дохода российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту ЗАО НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления номинальным держателем Эмитенту указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами-иностранными организациями или владельцами-физическими лицами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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

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

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям ЗАО НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счёта;
 - наименование банка, в котором открыт счёт;
 - город нахождения банка, в котором открыт счёт;
 - корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям (при наличии);
- е) налоговый статус лица, в пользу которого производится выплата суммы купонного дохода по Облигациям (российская организация, иностранная организация с постоянным представительством в Российской Федерации, иностранная организация без постоянного представительства в Российской Федерации, физическое лицо - налоговый резидент Российской Федерации, физическое лицо - налоговый нерезидент Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше номинальный держатель обязан передать в ЗАО НДЦ, а ЗАО НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

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

В случае не предоставления или несвоевременного предоставления ЗАО НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту ЗАО НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с ЗАО НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

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

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту ЗАО НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонных доходов по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонных доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы 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.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период. Расчёт 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.;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

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

Сумма выплаты купонного дохода определяется 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.5. Место выплаты доходов

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается. Платежный агент Эмитентом не привлекается, Эмитент выплачивает доходы по Облигациям выпуска самостоятельно. Место нахождения Эмитента: Российская Федерация, 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2, контактный телефон: (495) 974-71-87.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, включенных ЗАО НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске ценных бумаг, в том числе на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22.04.1996г. (в действующей редакции), Инструкции Банка России от 10.03.2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» (в действующей редакции; зарегистрировано в Минюсте РФ 13.04.2006 №7687), в порядке и сроки, установленные Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10 октября 2006г. №06-117/пз-н (в действующей редакции; зарегистрировано в Минюсте РФ 27.11.2006 года №8532), Сертификатом.

В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, ЦБ РФ, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, ЦБ РФ, действующими на момент наступления события.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, ЦБ РФ.

1) Информация о принятии Эмитентом решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом сообщения "Сообщение о принятии решения о размещении ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

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

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Информация об утверждении Эмитентом Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения "Сообщение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

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

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается 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 Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения

Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (<http://www.novikom.ru>) - не позднее 2 (двух) дней.
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (десяти) дней.

Публикация в сети «Интернет» и в газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» (<http://www.novikom.ru>) с указанием государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, даты его регистрации и наименования регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети «Интернет» (<http://www.novikom.ru>) с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.

После государственной регистрации выпуска ценных бумаг владельцы Облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в зарегистрированном Проспекте ценных бумаг, и получить его копию по адресу:
ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

Место нахождения эмитента: 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2

Почтовый адрес эмитента: 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2

Телефон: (495) 974-71-87

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семь) дней с даты предъявления требования.

5) В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети «Интернет» (<http://www.novikom.ru>) с указанием государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, даты его регистрации и наименования регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети «Интернет» (<http://www.novikom.ru>) с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.

После государственной регистрации выпуска ценных бумаг владельцы Облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в зарегистрированном Решении о выпуске ценных бумаг, и получить его копию по адресу:
ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

Место нахождения эмитента: 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2

Почтовый адрес эмитента: 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2

Телефон: (495) 974-71-87

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семь) дней с даты предъявления требования.

6) Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

7) Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок)

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме Сообщение «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице <http://www.novikom.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Указанная информация должна содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Конкурс или Размещение путем сбора адресных заявок):

в случае размещения путем сбора адресных заявок:

- форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор,

- дату начала срока для направления данных оферт;

- дату окончания срока для направления данных оферт;

- порядок направления данных оферт;

- информацию о лицах, уполномоченных Эмитентом принимать данные оферты (включая подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении порядке размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть Эмитентом отклонена, акцептована полностью или в части. Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты начала направления оферт от потенциальных покупателей, определенной Эмитентом, но не ранее даты раскрытия информации об определенном Эмитентом порядке размещения ценных бумаг в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей.

Первоначально установленные решением Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением Эмитента. Информация об этом решении раскрывается Эмитентом в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества»:

в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор;

на странице <http://www.novikom.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации совмещённого 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 составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации совмещённого 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 составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

При этом Кредитная организация-эмитент сообщает ФБ ММВБ о величине принятой процентной ставке по первому купону до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей информационных агентств сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону или решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода ($j=1, \dots, 5$), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента составления протокола собрания, на котором принято решение о порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

9) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду (начиная со второго), размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, публикуется Эмитентом путём публикации

совмещенного 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 составления протокола заседания органа управления Эмитента на котором принято соответствующее решение:

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

- на странице в сети Интернет (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;

но не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, в форме сообщения о существенном факте, и должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);

- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- в случаях, предусмотренных Сертификатом порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организаторов торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

10) В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения Эмитент обязан раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Облигаций к торгам на фондовой бирже.

11) Информация о начале и завершении размещения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" ("Сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг") в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение ценных бумаг и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

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

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

12) Эмитент раскрывает сведения о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Эмитент раскрывает сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для раскрытия сообщений о существенных фактах.

13) Эмитент раскрывает сведения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации 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 на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения 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:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Эмитент раскрывает сведения о возобновлении эмиссии в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для раскрытия сообщений о существенных фактах.

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

14) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения 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 - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей

15) Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет (www.novikom.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения 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 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.novikom.ru). После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующим адресам:

Почтовый адрес Эмитента: 119180 г. Москва, Якиманская наб., 4/4, стр.2

Контактный телефон: (495) 974-71-87

Факс: (495) 974-71-87

Эмитент обязан предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

16) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и иное не установлено действующим законодательством, Эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет (www.novikom.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет (www.novikom.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

17) В случае неисполнения/неадекватного исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) и/или по исполнению обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях Владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления факта:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

18) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение содержит:

– наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;

– дату возникновения события;

– условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

19) Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, должно

быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.novikom.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в периодическом печатном издании «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.

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

20) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу (www.novikom.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 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.

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

Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.novikom.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.novikom.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

21) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (десяти) дней,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет» и в газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.novikom.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

22) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах публикуется, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

23) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru) в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

24) Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» (www.novikom.ru).

Текст ежеквартального отчета доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования в сети «Интернет».

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

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

16. Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям данного выпуска отсутствует.

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

