Утверждено
19.04.2010

решением Наблюдательного Совета
ЗАО ЮниКредит Банк

Протокол № 102

Зарегистрировано
" 9 " июня 2010 г.
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Директор М. И. Сухов_____
_____
(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)
Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 04 без возможности досрочного погашения

Номинальная стоимость - 1 000 (Одна тысяча) рублей; количество ценных бумаг к размещению - 10 000 000 (Десять миллионов) штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых путем открытой подписки

Индивидуальный государственный регистрационный номер: **40400001B**

печать

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 05 без возможности досрочного погашения

Номинальная стоимость - 1 000 (Одна тысяча) рублей; количество ценных бумаг к размещению - 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых путем открытой подписки

Индивидуальный государственный регистрационный номер: **40500001B**

печать

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 06 без возможности досрочного погашения

Номинальная стоимость - 1 000 (Одна тысяча) рублей; количество ценных бумаг к размещению - 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых путем открытой подписки

Индивидуальный государственный регистрационный номер: **40600001B**

печать

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:

http://www.unicreditbank.ru

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2007 год и соответствие порядка ведения кредитной организацией - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество "Эрнст энд Янг Внешаудит"

Партнер ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит», действующий на основании Доверенности б/н от 08.06.2009 г. _____ подпись М.П. Д. Е. Вайнштейн

Дата " 14 " мая 2010 г.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2008 и 2009 годы и соответствие порядка ведения кредитной организацией - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество "КПМГ"

Директор Закрытого акционерного общества «КПМГ», действующий на основании доверенности № 05/10 от 09.02.2010 г. _____ подпись М.П. М. С. Малютина

Дата " 14 " мая 2010 г.

Председатель Правления ЗАО ЮниКредит Банк _____ подпись М.П. М. Ю. Алексеев

Дата " 14 " мая 2010 г.

Главный бухгалтер ЗАО ЮниКредит Банк _____ подпись М.П. О. А. Гончарова

Дата " 14 " мая 2010 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	**9**
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	**14**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**14**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**14**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**19**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	**21**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	**21**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	**21**
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**22**
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**22**
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**23**
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**23**
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**24**
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**25**
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**29**
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**31**
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**45**
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**45**
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	**73**
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	**73**
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	**74**
3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	**74**
3.3.1. Кредиторская задолженность	**74**
3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	**77**
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**78**
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**78**
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**79**
3.5.1. Кредитный риск	**79**
3.5.2. Страновой риск	**80**
3.5.3. Рыночный риск	**81**
3.5.3.1. Фондовый риск	**81**
3.5.3.2. Валютный риск	**81**
3.5.3.3. Процентный риск	**82**
3.5.4. Риск ликвидности	**82**
3.5.5. Операционный риск	**83**
3.5.6. Правовой риск	**84**

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**85**
3.5.8. Стратегический риск	**85**
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	**86**
IV. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	**87**
4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	**87**
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**87**
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	**87**
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	**90**
4.1.4. Контактная информация	**92**
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**92**
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**92**
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	**98**
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**98**
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**98**
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	**100**
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**100**
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**100**
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	**106**
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	**113**
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	**116**
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	**116**
5.1.1. Прибыль и убытки	**116**
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	**118**
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	**118**
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	**123**
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	**123**
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	**125**
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	**128**
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**128**
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	**129**
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента	**134**
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	**134**
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	**137**

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	**153**
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**153**
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**157**
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**160**
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	**160**
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**160**
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**161**
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**161**
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	**161**
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**162**
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**162**
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	**163**
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**164**
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**164**
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**167**
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**167**
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**167**
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год	**167**
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**168**
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	**168**
8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	**169**
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	**171**
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	**171**

9.1.1. Общая информация	**171**
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**191**
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**237**
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	**237**
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	**237**
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	**237**
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	**238**
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	**238**
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	**238**
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	**238**
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**238**
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**239**
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**239**
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**240**
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	**242**
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**245**
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**245**
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**246**
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**247**
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	**249**
X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**258**
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	**258**
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**258**
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**258**
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**258**
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**260**

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	**263**
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	**265**
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**265**
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**269**
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**271**
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**271**
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	**273**
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**273**
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**273**
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**273**
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**273**
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**273**
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**273**
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**274**
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**279**
10.10. Иные сведения	**285**
Приложение № 1 Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 04	**287**
Приложение № 2 Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 05	**319**
Приложение № 3 Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 06	**351**
Приложение № 4 Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента за 2007 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России	**383**
Приложение № 5 Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента за 2008 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России	**458**
Приложение № 6 Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента за 2009 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.	**493**
Приложение № 7 Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 1 квартал 2010 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России	**531**
Приложение № 8 Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	**549**
Приложение № 9 Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	**591**
Приложение № 10 Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами	**641**

финансовой отчетности.	
Приложение № 11 Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	**696**
Приложение № 12 Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	**751**
Приложение № 13 Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2009 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	**808**
Приложение № 14 Учетная политика кредитной организации – эмитента за 2007 – 2010 годы	**867**

Введение

а) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Для Облигаций серии 04:

Вид:

Облигации

Категория (тип):

-

Серия:

04

Идентификационные признаки:

неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 04 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

10 000 000 (Десять миллионов) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в Проспекте ценных бумаг.

Размещение Облигаций не может быть начато ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.96 «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в Проспекте ценных бумаг.

Информация о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования Эмитентом сообщения о дате начала размещения 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 http://www.unicreditbank.ru- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, уполномоченным Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата начала размещений Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:
- 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.
При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.
Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.
Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = Nom * C1 * (T - T0)/ 365/ 100%, где
Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);
C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);
T – дата, на которую вычисляется НКД;
T0 - дата начала размещения Облигаций.
Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).
Условия обеспечения:

Облигации данного выпуска не обеспечены поручительством.

Условия конвертации:

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

Для Облигаций серии 05:

Вид:

Облигации

Категория (тип):

-

Серия:

05

Идентификационные признаки:

неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 05 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в Проспекте ценных бумаг.

Размещение Облигаций не может быть начато ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.96 «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в Проспекте ценных бумаг.

Информация о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования Эмитентом сообщения о дате начала размещения 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 http://www.unicreditbank.ru- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, уполномоченным Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата начала размещений Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.
дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:
- 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.
При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.
Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.
Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = Nom * C1 * (T - T0)/ 365/ 100%, где
Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);
C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);
T – дата, на которую вычисляется НКД;
T0 - дата начала размещения Облигаций.
Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).
Условия обеспечения:

Облигации данного выпуска не обеспечены поручительством.

Условия конвертации:

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

Для Облигаций серии 06:

Вид:

Облигации

Категория (тип):

-

Серия:

06

Идентификационные признаки:

неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 06 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в Проспекте ценных бумаг.

Размещение Облигаций не может быть начато ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.96 «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в Проспекте ценных бумаг.

Информация о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования Эмитентом сообщения о дате начала размещения 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 http://www.unicreditbank.ru- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, уполномоченным Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата начала размещений Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:

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

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

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

С1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);
Т – дата, на которую вычисляется НКД;
Т0 - дата начала размещения Облигаций.
Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Условия обеспечения:

Облигации данного выпуска не обеспечены поручительством.

Условия конвертации:

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

б) Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а).

в) Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:

Для Облигаций серии 04:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией – эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации – эмитента.
Средства, полученные от размещения облигаций Эмитента, планируется направить на кредитование корпоративных клиентов, а также на дальнейшее развитие потребительского кредитования и финансирование текущей деятельности Банка.
Выпуск облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Для Облигаций серии 05:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией – эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации – эмитента.
Средства, полученные от размещения облигаций Эмитента, планируется направить на кредитование корпоративных клиентов, а также на дальнейшее развитие потребительского кредитования и финансирование текущей деятельности Банка.
Выпуск облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Для Облигаций серии 06:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией – эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации – эмитента.
Средства, полученные от размещения облигаций Эмитента, планируется направить на кредитование корпоративных клиентов, а также на дальнейшее развитие потребительского кредитования и финансирование текущей деятельности Банка.
Выпуск облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

г) Иная информация:

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Винкельмайер Штефан 2. Гиззони Федерико 3. Марини Карло 4. Никастро Роберто 5. О'Махони Дэвид Джозеф 6. Спеццоти Эдуардо 7. Хампель Эрих	1967 1955 1968 1964 1965 1953 1951
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
Хампель Эрих	1951

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Алексеев Михаил Юрьевич 2. Гшвентер Андреас 3. Жуков-Емельянов Кирилл Олегович 4. Иссопов Эдуард Александрович 5. Козик Конрад Ежи 6. Мохначев Дмитрий Викторович	1964 1969 1970 1966 1970 1964

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Алексеев Михаил Юрьевич	1964

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.

30101810300000000545 в Операционном управлении Московского главного территориального управления Центрального банка Российской Федерации (ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России)

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840900010001325 30110810100010001317 30110051200010411381 30110C44300010047284 30110810400011549808	30109840700000000600 30109810700000000368 30109051855550000001 30109C44000000000799 30109810755550010154	Ностро
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200010314328 30110810600010106466	30109810000000040421 30109810700000000130	Ностро
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996 г. Москва, Проспект Академика Сахарова, д. 9	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110C95800010001452 30110C45000010048757	30109840706643072073 30109C95706643012073	Ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009 г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в 5-м Отделении ГТУ Банка России	30110840200012403090	30109840500000000006	Ностро
Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	ОАО «ТрансКредитБанк»	105066 г. Москва, Новая Басманная, д.37А	7722080343	044525562	30101810600000000562 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800012165988 30110840400012165989 30110978400012165990	30109810100000009706 30109840400000009706 30109978000000009706	Ностро
Небанковская Кредитная Организация "Расчетная палата РТС" (общество с ограниченной ответственностью)	НКО "Расчетная палата РТС" (ООО)	127006, г.Москва, ул. Краснопролетарская, д.9, стр.1	7710298190	044583258	30103810200000000258 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30110810600013329619	30109810400000000085	Ностро
Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»	ЗАО «СНГБ»	628400 Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Кукуевицкого, д. 19	8602190258	047144709	30101810600000000709 в РКЦ г. Сургут Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Тюменской области	30110840300010257546	30109840200000103829	Ностро

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
THE BANK OF NEW YORK MELLON	BANK OF NEW YORK MELLON	One Wall Street, New York, 10286, USA	-	-	-	30114840700010000438	8900372575	Ностро
JPMORGAN CHASE BANK NA	JPMORGAN CHASE BANK	270 Park Avenue, New York, 10017, USA	-	-	-	30114840400010145648	400806789	Ностро
WELLS FARGO BANK NA	WELLS FARGO BANK NA	101 North Phillips Avenue, Sioux Falls, SD 57104, USA	-	-	-	30114840800013097607	2000193005842	Ностро
UNICREDIT BANK AG	UNICREDIT BANK AG	Kardinal-Faulhaber-Straße 1, 80333, Munich, Germany	-	-	-	30114978400010115618	69102336	Ностро
UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Via A.Specchi 16, 00186 Rome, RM, Italy	-	-	-	30114978300013809212	09955156	Ностро
NORDEA BANK FINLAND PLC	NORDEA BANK	Aleksanterinkatu 36B, FI-00100, Helsinki, Finland	-	-	-	30114978900010129955 30114978600013101937	20006701035530 180430-7062	Ностро
NORDEA BANK AB (PUBL)	NORDEA BANK	Smålandsgatan 17, SE-105 71 Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752500010117172	39527700329	Ностро
NORDEA BANK NORGE ASA	NORDEA BANK	Middelthusgaten 17, N-0368 Oslo, Norway	-	-	-	30114578200010170949	60010205274	Ностро
NORDEA BANK DANMARK A/S	NORDEA BANK	Strandgade 3, DK-1401 Copenhagen K, Denmark	-	-	-	30114208800010158495	5000015476	Ностро
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	ANZ Bank	Queen Street, Level 14, 100 Melbourne, VIC 3000, Australia	-	-	-	30114036000010000340	453449-00001	Ностро
DBS BANK LTD	DBS Bank	DBS Building, Tower 1, 6 Shenton Way, Singapore	-	-	-	30114702200010000432	037-001821-0	Ностро
BANK OF NEW ZEALAND	BNZ	BNZ Tower, 125 Queen Street, Auckland, New Zealand	-	-	-	30114554900010000430	2253030000	Ностро
EUROCLEAR BANK SA/NV	EUROCLEAR	Boulevard du Roi Albert II 1, B-1210 Brussels, Belgium	-	-	-	30114840900010017328 30114840400010266608 30114840700010600773	90999 91069 11182	Ностро
VTB BANK (FRANCE) SA		79-81 Boulevard Haussmann-75382 Paris Cedex 08	-	-	-	30114840600010000473	00761006	Ностро
HSBC BANK PLC	HSBC	8 Canada Square, London,E14 HQ, UK	-	-	-	30114826200010000444	35619281	Ностро
The Royal Bank of Scotland plc	RBS	36 St Andrew Square, Edinburgh, EH2 2YB, UK	-	-	-	30114826200012612254	160034-10006528	Ностро

UniCredit Bank Austria AG		Schottengasse 6-8, A-1010 Vienna, Austria	-	-	-	30114978000010248134 30114840800011369845	129-107818/00 51010028707	Ностро
UBS AG		Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich, Switzerland	-	-	-	30114756500010000489	02300000690080200000 U	Ностро
The Bank of Tokyo-Mitsubishi,UFJ Ltd		7-1 Marunouchi.2-chome,Chiyoda-ku,Tokyo 100-8388 Japan	-	-	-	30114392600010438836	653-0406554	Ностро
ING Belgium SA/NV		Ave Marnix 24,B-1000 Brussels, Belgium	-	-	-	30114978500010116300	301-0188838-60	Ностро
UniCredit Bank Czech Republic A.S.		Na Prikope 858/20, 113 80 Prague 1, Czech Republic	-	-	-	30114203700010514626	81408031	Ностро
COMMERZBANK AG	COMMERZBANK AG	Kaiserplatz, D – 60311, Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978800010131933	400886617000	Ностро
DEUTSCHE BANK AG	DEUTSCHE BANK AG	Taunusanlage, 12, 60325, Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978600010236753	10094984520000	Ностро
The Toronto-Dominion Bank		Toronto-Dominion Centre, 55 King Street West and Bay Street, Toronto, ON M5K 1A2, Canada	-	-	-	30114124700010000358	0360012152746	Ностро
Banco Popular Espanol S.A.		Velazques 34,28001 Madrid, Spain	-	-	-	30114978400010469076	6859504356	Ностро
«Приорбанк» Открытое акционерное общество	«Приорбанк» ОАО	Республика Беларусь 220002, Минск, ул.Веры Хоружей, 31А	-	-	-	30114974600012022435	1702050815018	Ностро
Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	ОАО «Белвнешэкономбанк»	Республика Беларусь 220050, Минск, ул. Мясникова 32	-	-	-	30114974500012022425	1702795029002	Ностро
Открытое акционерное общество «Белпромстройбанк»	ОАО «БПС-Банк»	Республика Беларусь 220005, Минск, бул имени Мулявина, 6	-	-	-	30114974100012022427	1702581240024	Ностро
Публичное акционерное общество «Государственный экспортно-импортный банк Украины»	АО «Укрэксимбанк»	Украина, 03150, г.Киев, ул. Горького, 127	-	-	-	30114980300012022444	1600203218049	Ностро
Акционерно-коммерческий банк социального развития «Укрсоцбанк»	АКБ «Укрсоцбанк»	Украина 03150, г.Киев, ул.Ковпака, 29	-	-	-	30114980000013540063	16008643055	Ностро
Публичное акционерное общество «Первый Украинский Международный Банк»	Публичное акционерное общество «ПУМБ»	Украина, 83001, г.Донецк, ул.Университетская,2а	-	-	-	30114980400012022438	16006804559001	Ностро
Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»	АО «Народный Банк Казахстана»	Республика Казахстан, 050046, г.Алматы, ул.Розыбакиева, 97	-	-	-	30114398000012022352	058169202	Ностро

Акционерное общество «АТФБанк»	АО «АТФБанк»	Республика Казахстан, 050000, г.Алматы, ул.Фурманова, 100	-	-	-	30114398000013293902	000169149/000	Ностро
Акционерное общество «Казкоммерцбанк»	АО «Казкоммерцбанк»	Республика Казахстан, г.Алматы, пр. Гагарина,135ж	-	-	-	30114398600012022354	158169803	Ностро
Коммерческий банк «БАНКА СОЧИАЛЕ» АО	КБ «БАНКА СОЧИАЛЕ» АО	Молдова 277005, Кишинев, ул. Митрополит Г. Бэнулеску Бодони, 61.	-	-	-	30114498800012022397	203270344	Ностро
AB SEB BANKAS	AB SEB BANKAS	LT-01103 Lithuania, Vilnius, Gedimino av.12	-	-	-	30114440300012022395	LT757044060000000494	Ностро
Deutsche Bank AG, New Delhi		PO Box 33, Tolstoy Hse, 15-17 Tolstoy Marg, New Delhi 11001 India	-	-	-	30114356100012022346	1205103-00-00	Ностро
Международный Банк Азербайджана, Баку		370005,Азербайджан, г. Баку, ул.Низами,67	-	-	-	30114944700012022417	2005016103	Ностро
Swedbank AS		8, Liivalaia St., 15040 Tallinn, Estonia	-	-	-	30114233800012022345	EE802200227010786553	Ностро
AS «Parex Banka»		3,Smilshu Str., Riga LV-1522,Latvia	-	-	-	30114428700012022360	LV14PARX0000035092013	Ностро

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит»**
Сокращенное наименование	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая наб. д. 77, стр.1
Номер телефона и факса	(495) 705-92-92; (495) 755-97-00
Адрес электронной почты	info@ru.ey.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Лицензия № Е003246 от 17.01.2003 г. Срок действия лицензии: до 17.01.2013 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2005 – 2007 гг.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Таких долей нет.
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не имело места.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.) отсутствуют. Родственные связи отсутствуют.
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Такие должностные лица отсутствуют.

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента отсутствуют. В связи с этим никаких мер для снижения данных факторов не принималось.

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «КПМГ»**
Сокращенное наименование	ЗАО «КПМГ»
Место нахождения	123317, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10, блок “С”, эт. 31
Номер телефона и факса	(495) 937-44-77; (495) 937-44-99
Адрес электронной почты	Moscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Местонахождение: 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, стр. 3.

Орган, выдавший указанную лицензию	-
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2008 – 2009 гг.
Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).	
Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Таких долей нет.
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не имело места.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.) отсутствуют. Родственные связи отсутствуют.
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Такие должностные лица отсутствуют.
Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.	
Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента, отсутствуют. В связи с этим никаких мер для снижения данных факторов не принималось.	

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

По итогам тендера по выбору внешних аудиторов, проводившимся в конце 2002 г. - начале 2003 г, на основании решения Аудиторского комитета (органа акционеров Банка) от 17 октября 2002 года, была выбрана компания ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит». Основным условием проведения тендера была принадлежность к четверке мировых лидеров на рынке аудиторских услуг. В числе существенных критериев, оказавших влияние на выбор аудитора, были профессиональный уровень команды и место на рынке данных услуг в банковском секторе.

Решение о смене внешних аудиторов было принято членами Аудиторского комитета Банка 27.02.2008 г. с последующим одобрением членами Наблюдательного совета Банка. Внешними аудиторами Банка была назначена компания ЗАО «КПМГ» на период 9 лет с обязательным ежегодным подтверждением. Основной причиной смены аудиторской компании послужил факт того, что ЗАО «КПМГ» является членом сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative, члены которой также являются внешними аудиторами Группы ЮниКредит.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Работы в рамках специальных аудиторских заданий, проведенных ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»:
2008 год – оказание услуг по осуществлению проверки проспекта облигации кредитной организации – эмитента.

Работы в рамках специальных аудиторских заданий, проведенных ЗАО «КПМГ»:
2008 год – оказание консультационных услуг в части разработки методологии по учету хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО 39;
2008 год – согласованные процедуры в отношении расчетов по требованиям к капиталу по состоянию на 31 декабря 2008 года;
2009 год – согласованные процедуры в отношении расчетов по требованиям к капиталу по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка

бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» размер оплаты услуг аудитора определяется Наблюдательным советом Банка и устанавливается в договоре между Банком и аудитором.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный Эмитентом аудитору по итогам каждого завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации (включая НДС):

за 2007 год – 503,506 тыс. долларов США;

за 2008 год – 14 278 тыс. рублей;

за 2009 год – 17 818 тыс. рублей.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик (оценщики) для целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых облигаций;
- определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые облигации;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением,

а также оценщик эмитента, являющегося акционерным инвестиционным фондом, кредитной организацией-эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации – эмитента, кредитной организацией-эмитентом не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Иные лица, подписавшие Проспект ценных бумаг, отсутствуют.

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	04
Иные идентификационные признаки	неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 04 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Для Облигаций серии 05:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	05
Иные идентификационные признаки	неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 05 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Для Облигаций серии 06:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	06
Иные идентификационные признаки	неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 06 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

Номинальная стоимость одной Облигации – 1 000 (Одна тысяча) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для Облигаций серии 05:

Номинальная стоимость одной Облигации – 1 000 (Одна тысяча) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для Облигаций серии 06:

Номинальная стоимость одной Облигации – 1 000 (Одна тысяча) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

Для Облигаций серии 04:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	10 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	10 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости:

Кредитной организацией-эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа).

Для Облигаций серии 05:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их

объем по номинальной стоимости:
Кредитной организацией-эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа).

Для Облигаций серии 06:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости:
Кредитной организацией-эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа).

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.
Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = Nom * C1 * (T - T0)/ 365/ 100%, где
Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);
C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);
T – дата, на которую вычисляется НКД;
T0 - дата начала размещения Облигаций.
Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Для Облигаций серии 05:

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.
Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = Nom * C1 * (T - T0)/ 365/ 100%, где
Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);
C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);
T – дата, на которую вычисляется НКД;
T0 - дата начала размещения Облигаций.
Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором

значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Для Облигаций серии 06:

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

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

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в Проспекте ценных бумаг. Размещение Облигаций не может быть начато ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.96 «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в Проспекте ценных бумаг. Информация о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования Эмитентом сообщения о дате начала размещения 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 http://www.unicreditbank.ru- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей. Дата начала размещений Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть

	изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат: - 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; - дата размещения последней Облигации выпуска. При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Возможность приобретения Облигаций выпуска за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг, не предусмотрена.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Иные существенные условия размещения Облигаций указаны в разделе 9 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением Облигаций предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Для Облигаций серии 05:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в Проспекте ценных бумаг. Размещение Облигаций не может быть начато ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от

	22.04.96 «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в Проспекте ценных бумаг. Информация о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования Эмитентом сообщения о дате начала размещения 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 http://www.unicreditbank.ru- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей. Дата начала размещений Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат: - 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; - дата размещения последней Облигации выпуска. При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Возможность приобретения Облигаций выпуска за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг, не предусмотрена.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Иные существенные условия размещения Облигаций указаны в разделе 9 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением Облигаций предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Для Облигаций серии 06:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в Проспекте ценных бумаг. Размещение Облигаций не может быть начато ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.96 «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в Проспекте ценных бумаг. Информация о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования Эмитентом сообщения о дате начала размещения 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 http://www.unicreditbank.ru- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей. Дата начала размещений Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат: - 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; - дата размещения последней Облигации выпуска. При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных

права приобретения размещаемых ценных бумаг	бумаг не предоставляется.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Возможность приобретения Облигаций выпуска за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг, не предусмотрена.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Иные существенные условия размещения Облигаций указаны в разделе 9 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.
Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением Облигаций предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.
Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (далее – «Клиринговая организация»).

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее – «РП ММВБ»). При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов и сумм НКД.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ.
Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:
Владелец счета:
Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»,
Сокращенное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк
Номер счета: 30403810400103000128
Кредитная организация:
Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.
Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются

договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, Правилами Биржи, правилами Клиринговой организации.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные условия отсутствуют.

Для Облигаций серии 05:

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.
Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (далее – «Клиринговая организация»).

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее – «РП ММВБ»). При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов и сумм НКД.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ.
Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:
Владелец счета:
Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»,
Сокращенное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк
Номер счета: 30403810400103000128
Кредитная организация:
Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.
Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, Правилами Биржи, правилами Клиринговой организации.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные условия отсутствуют.

Для Облигаций серии 06:

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

не предусмотрена.
Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (далее – «Клиринговая организация»).

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее – «РП ММВБ»). При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов и сумм НКД.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ.
Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:
Владелец счета:
Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»,
Сокращенное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк
Номер счета: 30403810400103000128
Кредитная организация:
Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.
Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, Правилами Биржи, правилами Клиринговой организации.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные условия отсутствуют.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»).
При этом размещение Облигаций может происходить

- в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо
- 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 Проспектом

ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

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

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

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

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в РП ММВБ денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Биржи.

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

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган 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 по цене 100% от номинальной стоимости Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять

поданные заявки.
По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей.
После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.
Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.
Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций согласно установленному Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку при этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.
Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.
В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.
Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или депозитариев - депонентов НДЦ в дату заключения сделки купли-продажи**.**

После определения процентной ставки по первому купону Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций через систему торгов Биржи подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки, установленная Проспектом ценных бумаг;
- количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести;
- 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 Биржи.

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

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

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 Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная 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.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям не принимаются.
При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).
По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
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 Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.
Ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.
Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в Проспекте ценных бумаг, в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок.
Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и удовлетворяет поданные заявки.
Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

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

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.
Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – «НДЦ») или в

депозитарии-депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.
Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ вносятся на основании поручений и (или) иных документов, поданных Клиринговой организацией.

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

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

Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитария-депонента НДЦ.
Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Для Облигаций серии 05:
Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»).
При этом размещение Облигаций может происходить

- в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо
- 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 Проспектом ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:
Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.
Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.
Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

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

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.
К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в РП ММВБ денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Проспектом ценных бумаг.
В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган 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 по цене 100% от номинальной стоимости Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.
После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.
По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей.
После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.
Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.
Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций согласно установленному Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку при этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.
В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.
Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или депозитариев - депонентов НДЦ в дату заключения сделки купли-продажи.

После определения процентной ставки по первому купону Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций через систему торгов Биржи подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки, установленная Проспектом ценных бумаг;
- количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести;
- 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 Биржи.

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

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:
В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.
Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.
Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.
Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.
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 Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.
В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная 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.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям не принимаются.
При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).
По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
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 Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.
Ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в Проспекте ценных бумаг, в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок.
Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и удовлетворяет поданные заявки.
Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг
Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.
Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – «НДЦ») или в депозитарии-депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.
Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ вносятся на основании поручений и (или) иных документов, поданных Клиринговой организацией.

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

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

Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитария-депонента НДЦ.
Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Для Облигаций серии 06:

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»).
При этом размещение Облигаций может происходить

- в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо
- 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 Проспектом ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:
Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.
Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.
Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

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

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.
К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в РП ММВБ денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Проспектом ценных бумаг.
В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган 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 по цене 100% от номинальной стоимости Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.
После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.
По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей.
После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.
Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.
Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций согласно установленному Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку при этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.
Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.
В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.
Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или депозитариев - депонентов НДЦ в дату заключения сделки купли-продажи.

После определения процентной ставки по первому купону Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций через систему торгов Биржи подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:
– цена покупки, установленная Проспектом ценных бумаг;

– количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести;
– 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 Биржи.

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

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

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 Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная 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.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям не принимаются.
При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).
По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
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 Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.
Ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.
Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в Проспекте ценных бумаг, в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок.
Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и удовлетворяет поданные заявки.
Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

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

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – «НДЦ») или в депозитарии-депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ вносятся на основании поручений и (или) иных документов, поданных Клиринговой организацией.

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

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

Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитария-депонента НДЦ.

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

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

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

Для Облигаций серии 05:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

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

Для Облигаций серии 06:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

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

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не имеет обязанность раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах

(событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.
Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства, регулирующего вопросы раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.
В случае изменения законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок и сроки раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, Эмитент будет руководствоваться действующим на момент раскрытия информации законодательством.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг, а также раскрытие иной информации о выпуске ценных бумаг:

1. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг:
Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения 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 Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг:
Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения 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 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг
Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, раскрывается Эмитентом путем:

а) опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» - не позднее 10 (Десяти) дней;

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

б) опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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 опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего

государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР от 10.10.2006 г. № 06-117/пз-н (далее – «Положение») для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

в) Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг 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.

4. На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:
- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг и сведения о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;

Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:
- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента 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 http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).
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» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Информация о начале размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг) в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае, если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение 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 Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в соответствии с порядком и сроками настоящего пункта с даты наступления события.

После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом 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 с даты получения

Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или о принятии решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением.

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

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

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем:
а) опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) опубликования текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) 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 в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он будет опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить соответствующие копии по адресу:
Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.
Эмитент обязан предоставить копию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылки, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

6. В случае принятия регистрирующим органом решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

7. В случае признания выпуска Облигаций недействительным, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

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

- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

8. При размещении Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент также извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

При размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.
Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

9. Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонам Облигаций, начиная со второго публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Проспектом ценных бумаг, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

10. По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

11. 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» 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 http://www.unicreditbank.ru не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям, помимо прочих сведений должна быть указана следующая информация:

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

12. Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в случае принятия уполномоченным органом Эмитента соответствующего решения, осуществляется Эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

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

Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций осуществляется путем опубликования соответствующего уведомления в еженедельнике «Аргументы недели» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.

Сообщение о принятом Эмитентом решения о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:
- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления 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;
- 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 Облигаций, 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.

13. После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций или по соглашению с владельцами Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента».
Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

14. В случае возникновения сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, информация об этих сведениях раскрывается в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Тексты сообщений должны быть доступны на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

15. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах:
Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в

порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:
- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (двух) дней.
Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

16. Раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:

Эмитент будет осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

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

Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован с сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

17. Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах и о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента**,** публикуемых Эмитентом в соответствии с Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу:
Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.
Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте и о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, публикуемого Эмитентом в соответствии с Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылки, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента. Копии документов, срок хранения которых Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации не является постоянным, должны предоставляться Эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Для Облигаций серии 05:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не имеет обязанность

раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.
Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства, регулирующего вопросы раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.
В случае изменения законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок и сроки раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, Эмитент будет руководствоваться действующим на момент раскрытия информации законодательством.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг, а также раскрытие иной информации о выпуске ценных бумаг:

1. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг:
Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения 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 Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг:
Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения 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 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг
Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, раскрывается Эмитентом путем:

а) опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» - не позднее 10 (Десяти) дней;

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

б) опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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 опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего

государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР от 10.10.2006 г. № 06-117/пз-н (далее – «Положение») для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
в) Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг 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.

4. На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:
- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг и сведения о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;

Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:
- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента 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 http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).
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» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Информация о начале размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг) в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае, если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение 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 Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в соответствии с порядком и сроками настоящего пункта с даты наступления события.

После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом 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 с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или о принятии

решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением.

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

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

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем:
а) опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) опубликования текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) 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 в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он будет опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить соответствующие копии по адресу:
Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.
Эмитент обязан предоставить копию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылки, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

6. В случае принятия регистрирующим органом решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

7. В случае признания выпуска Облигаций недействительным, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

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

- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

8. При размещении Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока,

установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент также извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

При размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.
Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

9. Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонам Облигаций, начиная со второго публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по

адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Проспектом ценных бумаг, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

10. По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

11. 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» 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 http://www.unicreditbank.ru не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям, помимо прочих сведений должна быть указана следующая информация:

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

12. Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в случае принятия уполномоченным органом Эмитента соответствующего решения, осуществляется Эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций осуществляется путем опубликования соответствующего уведомления в еженедельнике «Аргументы недели» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.

Сообщение о принятом Эмитентом решения о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления 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;
- 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 Облигаций, 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.

13. После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций или по соглашению с владельцами Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

14. В случае возникновения сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, информация об этих сведениях раскрывается в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Тексты сообщений должны быть доступны на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

15. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах:

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

бумаг.
Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:
- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (двух) дней.
Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

16. Раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:

Эмитент будет осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

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

Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован с сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

17. Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах и о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента**,** публикуемых Эмитентом в соответствии с Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу:
Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.
Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте и о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, публикуемого Эмитентом в соответствии с Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылки, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента. Копии документов, срок хранения которых Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации не является постоянным, должны предоставляться Эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Для Облигаций серии 06:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не имеет обязанность раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с

требованиями действующего законодательства, регулирующего вопросы раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.
В случае изменения законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок и сроки раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, Эмитент будет руководствоваться действующим на момент раскрытия информации законодательством.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг, а также раскрытие иной информации о выпуске ценных бумаг:

1. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг:
Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения 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 Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг:
Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения 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 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг
Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, раскрывается Эмитентом путем:

а) опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» - не позднее 10 (Десяти) дней;

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

б) опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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 опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР от 10.10.2006 г. № 06-117/пз-н (далее – «Положение») для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

в) Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг 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.

4. На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:
- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг и сведения о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;

Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:
- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента 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 http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).
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» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Информация о начале размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг) в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае, если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение 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 Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в соответствии с порядком и сроками настоящего пункта с даты наступления события.

После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом 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 с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или о принятии

решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением.

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

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

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем:
а) опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) опубликования текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) 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 в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он будет опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить соответствующие копии по адресу:
Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.
Эмитент обязан предоставить копию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылки, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

6. В случае принятия регистрирующим органом решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

7. В случае признания выпуска Облигаций недействительным, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

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

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

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

8. При размещении Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока,

установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент также извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

При размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.
Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

9. Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонам Облигаций, начиная со второго публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по

адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Проспектом ценных бумаг, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

10. По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

11. 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» 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 http://www.unicreditbank.ru не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям, помимо прочих сведений должна быть указана следующая информация:

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

12. Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в случае принятия уполномоченным органом Эмитента соответствующего решения, осуществляется Эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций осуществляется путем опубликования соответствующего уведомления в еженедельнике «Аргументы недели» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.

Сообщение о принятом Эмитентом решения о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления 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;
- 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 Облигаций, 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.

13. После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций или по соглашению с владельцами Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

14. В случае возникновения сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, информация об этих сведениях раскрывается в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Тексты сообщений должны быть доступны на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

15. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах:

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

бумаг.
Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:
- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (двух) дней.
Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

16. Раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:

Эмитент будет осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

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

Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован с сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

17. Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах и о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента**,** публикуемых Эмитентом в соответствии с Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу:
Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.
Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте и о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, публикуемого Эмитентом в соответствии с Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылки, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента. Копии документов, срок хранения которых Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации не является постоянным, должны предоставляться Эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

III. Основная информация
о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Наименование показателей	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	01.04.2010 г.
Уставный капитал, тыс. руб.	5 125 457	7 819 685	15 438 170	23 064 358	23 064 358	23 064 358
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	18 725 804	27 900 136	46 310 253	66 945 732	69 958 268	71 683 249
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	3 025 313	3 772 863	6 358 226	7 730 148	5 471 414	2 774 307
Рентабельность активов (%)	1,9	1,5	1,8	1,4	1,1	0,5
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	16,2	13,5	13,7	11,5	7,8	3,9
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	144 721 595	221 452 312	325 221 067	518 096 606	447 637 415	464 676 230

Методика расчета показателей

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией ЦБ РФ от 10 марта 2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» (ред. от 28 марта 2007 г.).
Рентабельность активов рассчитывается как отношение балансовой прибыли к сумме активов.
Рентабельность капитала рассчитывается как отношение балансовой прибыли к собственным средствам (капиталу) Банка.
В целях расчета рентабельности используются следующие показатели:
- Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные согласно Положению ЦБ РФ от 10 февраля 2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»
- Балансовая прибыль (строка «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»).
- Сумма активов определяется как значение по строке «Всего активов» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска кредитной организации - эмитента, а также финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

За период с 2005 года по 2009 год собственные средства (капитал) Банка выросли более чем в 3,5 раза в основном за счет прироста нераспределенной прибыли, уставного капитала и привлечения субординированых кредитов.
Собственные средства (капитал) Банка в 2008 году выросли по сравнению с началом года на 44,56%, что связано с привлечением субординированного кредита на 10 лет и дополнительной эмиссией обыкновенных акций во 2-м квартале 2008 года. На рост собственных средств помимо этих факторов повлияло также увеличение прибыли. Прирост капитала Банка в 2009 году составил 4,5 %, что связано только с ростом прибыли Банка в указанном периоде. Дополнительной эмиссии обыкновенных акций или привлечений субординированных кредитов не было.
За последние пять лет 2007 и 2008 годы оказались наиболее прибыльными, на что повлияли результаты инвестиционной политики Банка, которая проводилась в 2004-2006 гг. Запас прочности, созданный в эти годы, позволил Банку смягчить негативное воздействие кризисных явлений в последние месяцы 2008 года и начала 2009 года, а также их последствий в течение всего 2009 года. В итоге Банк закончил 2009 год с хорошим финансовым результатом, хотя показатели рентабельности были немного хуже, чем в докризисные годы.

За период с 2005 года по 2008 год размер привлеченных средств увеличился в 3,6 раза, что было необходимо для поддержания агрессивного роста кредитования в данный период. При этом свои результаты принесла политика диверсификации базы фондирования, например, инвестиции в развитие розничного банковского бизнеса, выход на рынки капитала для размещения облигаций Банка или привлечения синдицированных кредитов. Доля вкладов физических лиц в структуре привлеченных средств Банка неуклонно возрастает. В 2008 году на 3 года был привлечен синдицированный кредит на сумму 500 млн. долл. Немаловажную роль сыграла поддержка акционеров Банка, которые, помимо увеличения капитала за счет эмиссий обыкновенных акций и выдачи субординированных кредитов, размещают в Банке долгосрочные депозиты. Снижение объема привлеченных средств в течение 2009 года на 14% было целенаправленным. Финансово-экономический кризис, в первую очередь, внес коррективы в развитие кредитного бизнеса. Ухудшение кредитного качества заемщиков, рост рублевых рыночных ставок, а также повышение кредитных требований со стороны банков к заемщикам привели к снижению темпов роста выдачи новых кредитов. В итоге Банк, как и многие другие российские банки, в 2009 году столкнулся с проблемой избыточной ликвидности, которую он решал путем снижения размера привлеченных средств.

Риск потери платежеспособности напрямую связан с уровнем капитализации Банка. При низкой капитализации Банк оказывается заложником финансового состояния ключевых клиентов. Чтобы избежать этого, Банк в период с 2005 по 2008 гг. активно наращивал капитал. В 2009 году из-за снижения активов, взвешенных с учетом риска, докапитализации Банку не потребовалось. Сейчас достаточность капитала Банка значительно превышает значение, установленное нормативом ЦБ РФ, и не является сдерживающим фактором для развития кредитного бизнеса.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента не приводится, так как кредитная организация-эмитент является закрытым акционерным обществом и акции кредитной организации-эмитента не допущены к обращению через организатора торговли на рынке ценных бумаг.

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

Показатель	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год
Общая сумма кредиторской задолженности*	15 186 344	13 781 252	17 874 956	15 288 942	6 836 498
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

* Общая сумма кредиторской задолженности включает расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям (счет 47401); расчеты с валютными и фондовыми биржами (счет 47403); расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты (счет 47405); расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам (счет 47407); обязательства по аккредитивам по иностранным операциям (счет 47409); суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (счет 47416); обязательства по прочим операциям (счет 47422); расчеты по налогам и сборам (счет 60301); расчеты с работниками по оплате труда (счет 60305); расчеты с работниками по подотчетным суммам (счет 60307); НДС полученный (счет 60309); расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (счет 60311); расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (счет 60313); расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (счет 60320); расчеты с прочими кредиторами (счет 60322).

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	2009 год		01.04.2010 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	1 712		85 747	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	90 527	6 120 106	155 248	5 094 636
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	X	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	46 264	0	922 266	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	6 826	238 725	18 880	9 771
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	457	0	149 575	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	25 545	49 366	22 383	46 735
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность	123 287	133 683	462 172	61 856
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	294 618	6 541 880	1 816 270	5 212 918
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершенный отчетный период

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз»
Сокращенное наименование	ОАО «Сургутнефтегаз»

Место нахождения	628415, Россия, Тюменская обл., г. Сургут, ул. Кукуевицкого, д.1
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	792 494
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	отсутствуют
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Уралкалий»
Сокращенное наименование	ОАО «Уралкалий»
Место нахождения	618426, Россия, Пермский край, г. Березники, ул. Пятилетки, д. 63
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	2 159 948
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	отсутствуют
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью НК Сургутнефтегаз Киришинефтеоргсинтез Производственное объединение
Сокращенное наименование	ООО "ПО "Киришинефтеоргсинтез" (КИНЕФ)
Место нахождения	187110, Россия, Ленинградская область, г. Кириши, Шоссе Энтузиастов, д. 1
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	1 565 350
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	отсутствуют
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является

Размер просроченной задолженности кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Просроченная задолженность по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

Эмитент выполняет установленные Банком России нормативы обязательных резервов. Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3

Апрель 2009	0	0
Май 2009	0	0
Июнь 2009	0	0
Июль 2009	0	0
Август 2009	0	0
Сентябрь 2009	0	0
Октябрь 2009	0	0
Ноябрь 2009	0	0
Декабрь 2009	0	0
Январь 2010	0	0
Февраль 2010	0	0
Март 2010	0	0

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностр. валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена	21,5 млн. долларов США	01.07.2011	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена	8,5 млн. долларов США	01.07.2011	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена	5,0 млн. долларов США	11.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ДЕГ-Дойче Инвестиционз- унд Энтвиклунгс гезельшафт МБХ	20,0 млн. евро	16.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена	10,0 млн. долларов США	11.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Европейский банк реконструкции и развития	10,0 млн. долларов США	11.02.2011/ 11.02.2010	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Европейский банк реконструкции и развития	20,0 млн долларов США	11.01.2012/ 11.01.2010	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ФМО, Нидерланды	15,0 млн евро	16.01.2012/ 15.01.2010	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Финиш Фанд, Финляндия	2 млн. долларов США	11.02.2011	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Финиш Фанд, Финляндия	5 млн. евро	16.01.2012	Без просрочки	-
Кредит	ЗАО Сургутнефтегаз банк	400 млн. долларов США	21.02.2006/ 21.02.2006	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена	30 млн. долларов США	22.11.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ	30 млн. долларов США	18.02.2013	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ	50 млн. долларов США	05.08.2013	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена	50 млн. долларов США	14.11.2013	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена	100 млн. долларов США	18.06.2014	Без просрочки	-

Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена	100 млн. евро	18.11.2017	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена	100 млн. евро	16.03.2018	Без просрочки	-

3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания каждого из 5 последних завершенных финансовых лет.

тыс. руб.

	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
Общая сумма обязательств Эмитента из предоставленного обеспечения, тыс. руб.	6 428 256	14 099 451	21 232 097	36 974 532	23 819 681
в том числе в форме:					
залога	-	-	-	-	-
поручительства	-	-	-	-	-
банковской гарантии	6 428 256	14 099 451	21 232 097	36 974 532	23 819 681
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, тыс. руб.	6 428 256	14 099 451	21 232 097	36 974 532	23 819 681
в том числе в форме:					
залога	-	-	-	-	-
поручительства	-	-	-	-	-
банковской гарантии	6 428 256	14 099 451	21 232 097	36 974 532	23 819 681

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

За последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг у кредитной организации – эмитента отсутствовали обязательства по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Информация не приводится ввиду отсутствия указанных обязательств.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.

Информация не приводится ввиду отсутствия указанных обязательств.

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии 04:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией – эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации – эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций Эмитента, планируется направить на кредитование корпоративных клиентов, а также на дальнейшее развитие потребительского кредитования и финансирование текущей деятельности Банка.
Выпуск облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Для облигаций серии 05:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией – эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации – эмитента.
Средства, полученные от размещения облигаций Эмитента, планируется направить на кредитование корпоративных клиентов, а также на дальнейшее развитие потребительского кредитования и финансирование текущей деятельности Банка.
Выпуск облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Для облигаций серии 06:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией – эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации – эмитента.
Средства, полученные от размещения облигаций Эмитента, планируется направить на кредитование корпоративных клиентов, а также на дальнейшее развитие потребительского кредитования и финансирование текущей деятельности Банка.
Выпуск облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

3.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.
Общая кредитная политика Группы ЮниКредит дает следующее развернутое описание кредитного риска: «Кредитный риск можно классифицировать на следующие основные типы риска:

Риск непогашения кредита	Риск того, что клиенты не выполнят свои обязательства, возникшие в результате кредитных отношений, или риск того, что Банк не получит возмещения своих расходов, понесенных в связи с исполнением внебалансовых обязательств.
Риск эмитента	Риск для собственного портфеля ценных бумаг Банка (долговых инструментов – не акции), т.е. риск обесценивания ценной бумаги, приобретенной Банком, например, в результате ухудшения кредитоспособности эмитента.
Вторичный риск/риск гаранта (поручителя)	Риск невыполнения обязательств третьей стороной, к которой Банк обращается в случае неисполнения обязательств первичным должником.
Предпоставочный риск	Риск контрагента, связанный с казначейскими операциями, при котором контрагент оказывается в состоянии дефолта и продолжает в нем находиться до даты совершения расчетов по сделке, и сделка должна быть замещена на менее благоприятных рыночных условиях. Предпоставочный риск существует на протяжении всего срока действия сделки; он также рассматривается как риск изменения котировок или риск замещения. Величина риска выражается посредством кредитных эквивалентов.
Поставочный риск	Риск контрагента в казначейских операциях, в которых Банк исполняет сделку заранее (осуществляет платеж) в расчетный день, в то время, как контрагент еще не исполнил своих обязательств (встречное исполнение /проведение расчетов)
Риск платежного агента	Риск того, что третья сторона, участвующая в сделке (не в качестве должника) не выполнит обязательства (например, погашение дебиторской задолженности в Форфейтинге).

Риски вложения в акции	Предусматриваются политикой Группы, только когда вложения в акции служат в качестве замены кредита или по своему характеру являются кредитами. (Пакеты акций, приобретенные в результате конверсии долга в акционерный капитал, являются заменами кредита; вложение по своему характеру являются кредитом, когда собственный капитал и кредиты предоставляются одновременно в связи с проектным финансированием и финансированием актива, либо финансированием поглощения и финансированием с использованием значительного финансового рычага).»

В Группе ЮниКредит существует четкая иерархия нормативных документов, регламентирующих подходы к работе с кредитным риском, унифицирующих основные принципы и распространяющие их на все территориальные и продуктовые подразделения Группы.

Описывая подверженность Банка кредитному риску, следует отметить следующее.

Во-первых, в соответствии со своей среднесрочной стратегией, Банк придерживается целенаправленной политики диверсификации кредитного портфеля и обязательств посредством работы не только с крупной корпоративной клиентурой, но и со средними компаниями, малым бизнесом и физическими лицами, а также диверсификацией среди всех основных секторов и отраслей хозяйства.

Во-вторых, на протяжении всей своей истории ЗАО ЮниКредит Банк придерживается консервативного подхода к управлению рисками, отражающего отношение к риску со стороны акционеров Банка и деловую философию Банка. Можно утверждать, что принцип консерватизма является основным в работе Банка. Это позволило Банку сохранить свои рыночные позиции в период переживаемого сейчас финансового кризиса и не допустить значимого увеличения доли «плохих» кредитов в портфеле Банка.

Кредитный процесс Банка встроен в кредитный процесс Группы ЮниКредит. Кредитный Комитет Банка рассматривает кредиты в пределах полномочий, установленных для него акционерами; любые кредиты сверх этих лимитов подлежат одобрению соответствующими Кредитными Комитетами (или иными органами принятия решений с соответствующими полномочиями) акционеров.

Руководство и акционеры Банка контролируют структуру и качество кредитного портфеля ЗАО ЮниКредит Банк. Риск-менеджеры Банка и его акционеры проводят регулярный мониторинг кредитного портфеля, а также постоянно участвуют в процессах по совершенствованию и стандартизации процессов принятия кредитных решений текущих вопросов управления рисками.

3.5.2. Страновой риск

Страновой риск – это риск (включая риск неперевода средств) возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск, по определению Группы ЮниКредит, является одним из аспектов контрагентского риска и может принимать следующие формы:

- трансфертный риск и конверсионный риск: невозможность частного контрагента (заемщик, торговый контрагент, эмитент) выполнить свои платежные обязательства в результате принятых суверенным правительством мер (например, реструктуризация долгов, введение моратория на выплату долгов);
- суверенный риск: ухудшение финансового положения (включая дефолт) суверенного государства в качестве контрагента;
- поставочный риск: риск кредитных потерь (убытки кредитора), вызванные правительственным вмешательством в контракты на поставку или введение иных ограничений на выполнение контрактных обязательств перед иностранными контрагентами.

ЗАО ЮниКредит Банк, как и любая кредитная организация-резидент Российской Федерации, с одной стороны, является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля ЗАО ЮниКредит Банк или Банк имеет ограниченные возможности по его минимизации.

В настоящее время главным источником странового риска остается возможное резкое колебание цен на товары, формирующие более половины российского экспорта: энергоносители, а также продукцию черной и цветной металлургии. Как показала практика, колебания цен на эти товары напрямую влияют и на курс российского рубля.

С другой стороны, ЗАО ЮниКредит Банк сам принимает суверенные риски других государств, и с целью обеспечения минимизации возможных потерь в этом направлении Банк проводит консервативную кредитную политику, регулируемую соответствующими положениями Группы ЮниКредит, а также соблюдает соответствующие требования регулирующих органов РФ. На практике это проявляется в выборе наиболее надежных иностранных банков-контрагентов, как правило, имеющих высокие международные инвестиционные рейтинги, соблюдении лимитов открытой валютной позиции по иностранным валютам и т.д.

3.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у кредитной организации-эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации-эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Подверженность Банка рыночным рискам обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, процентными, валютными и валютно-процентными деривативами (как биржевыми, так и небиржевыми), операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Для измерения рыночных рисков Банком используются технологии, разработанные в Группе ЮниКредит. Данные технологии основаны на методике стоимостной оценки рыночного риска (Value-at-Risk) и анализе чувствительности портфеля Банка к изменению рыночных факторов риска (Basis Point Value). Верификация применяемых технологий производится при помощи бэк- и стресс-тестирования.

Измерение и контроль рыночных рисков осуществляется на ежедневной основе. В целях контроля используются лимиты на величину показателя Value-at-Risk, лимиты на величину Basis Point Value, лимиты на открытую валютную позицию и лимиты на допустимый уровень потерь, при этом все перечисленные типы лимитов устанавливаются как для всего портфеля Банка, так и для ряда существенных с экономической точки зрения подпортфелей.

Стратегическое управление рыночным риском находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами Банка. Функции измерения и оперативного контроля рыночных рисков, поддержки и внедрения соответствующих методологий и составления регулярных отчетов осуществляет Управление рыночных рисков Банка.

3.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты.

Торговый портфель Банка состоит только из облигаций, номинированных в рублях и иностранной валюте (еврооблигации). Портфель производных финансовых инструментов Банка включает только валютные, процентные и валютно-процентные деривативы. Поэтому с учетом особенностей используемых Банком технологий измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному риску. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

3.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией-эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Все активы, пассивы и забалансовые обязательства одинаково подвержены валютному риску.

Для контроля и управления валютным риском Банком используются следующие средства:

- Процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции обязательным нормативным требованиями ЦБ РФ;
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности в соответствии со стандартами Группы ЮниКредит;
- Учет валютных рисковых факторов в расчете показателя Value-at-Risk для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя Value-at-Risk при условии

варьирования только валютных рисковых факторов.

Расчет открытой валютной позиции и контроль валютного риска осуществляется в полном соответствии с Инструкцией №124-И ЦБ РФ. Открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. Контроль валютного риска и соответствия открытой валютной позиции Банка всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Для управления валютным риском используются конверсионные операции длительностью до двух рабочих дней, а также сделки с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами, заключаемые на биржевом и небиржевом рынках (в рамках установленных лимитов на контрагентов Банка).

3.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и забалансовым инструментам кредитной организации-эмитента, среди которых следует особо выделить торговые операции с облигациями, процентные и валютно-процентные деривативы, операции по привлечению и размещению денежных средств.

Для управления процентным риском в Банке в соответствии со стандартами Группы ЮниКредит применяются следующие средства:

- Оценка чувствительности приведенной стоимости будущего процентного дохода Банка к изменению процентных ставок на основе построения процентного разрыва. Процентный разрыв представляет собой разницу между активами и пассивами, рассчитанную для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы, пассивы и забалансовые обязательства в зависимости от сроков до погашения (в случае фиксированной процентной ставки) или сроков до ближайшего пересмотра процентной ставки (в случае плавающей процентной ставки).
- Оценка показателя чувствительности активов, пассивов и забалансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (показатель Basis Point Value).
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя Basis Point Value, рассчитанного для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы, пассивы и забалансовые обязательства, в соответствии со стандартами Группы ЮниКредит.
- Учет процентных рисковых факторов в расчете показателя Value-at-Risk для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя Value-at-Risk при условии варьирования только процентных рисковых факторов.

Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Для управления процентным риском используются инструменты размещения/привлечения денежных средств, процентные и валютно-процентные деривативы.

3.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков, возникающий в случае неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. ЗАО ЮниКредит Банк консервативно подходит к управлению риском ликвидности. Помимо регулярного расчёта обязательных нормативов ликвидности (по методике ЦБ РФ), для мониторинга срочной структуры активов и пассивов, а также для принятия решений по управлению ликвидностью используются: (а) отчёты по разрывам ликвидности (GAP-отчеты) на период до пятнадцати лет с разбивкой по отдельным видам валют, (б) различные стресс-сценарии возможного изменения состояния ликвидности Банка и банковской системы в целом (кризис ликвидности в системе, ускоренный отток средств части корпоративных клиентов, кризис на рынке валютных свопов). Ежедневно строится прогноз обязательных нормативов ликвидности Банка на срок до 2 месяцев, прогноз ожидаемых потоков платежей на срок до 3 месяцев, в котором, помимо срочных платежей, учитываются ожидаемая динамика изменения кредитного портфеля и поведение счетов без определенной даты погашения (Лоро и Ностро счета Банка, текущие счета физических лиц и нефинансовых организаций). При этом формируются резервы ликвидности и источники рефинансирования Банка, такие, как способность занимать средства на межбанковском рынке в пределах установленного лимита, использование торгового портфеля ценных бумаг для продажи или для проведения операций РЕПО, инструменты рефинансирования ЦБ РФ и др., которых должно быть достаточно для покрытия максимального

оттока денежных средств на горизонте до трех месяцев.
Структурная ликвидность Банка и эволюция различных источников фондирования анализируется в квартальных планах фондирования, утверждаемых Комитетом по управлению активами и пассивами ЗАО ЮниКредит Банк; нормативы и ежедневные лимиты ликвидности отслеживаются Департаментом по управлению активами и пассивами и обсуждаются Комитетом на еженедельной основе. Установлены внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жёсткие по сравнению с регуляторными.
Традиционно источниками фондирования ЗАО ЮниКредит Банк являются: (а) депозиты и счета корпоративных клиентов (около 45% баланса), (б) депозиты и счета физических лиц (~10%), (в) средства финансовых институтов (~30%). На протяжении последних лет наблюдается стабильная позитивная динамика остатков на счетах и депозитах корпоративных клиентов и физических лиц. Заимствования от финансовых институтов используются как для управления мгновенной ликвидностью, так и для регулирования нормативов долгосрочной ликвидности. Портфели ценных бумаг (около 7% баланса) рассматриваются в качестве альтернативных источников ликвидности для использования под операции РЕПО или продажи (в случае необходимости).
Принимая во внимание наиболее ликвидный характер межбанковского рынка, на объем заимствований установлен отдельный лимит, препятствующий 100% использованию этого источника фондирования, с тем, чтобы иметь возможность занимать средства с этого рынка в кризисной ситуации или в случае внезапного сокращения других источников фондирования.

3.5.5. Операционный риск

В своем подходе по управлению операционным риском ЗАО ЮниКредит Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России. Для этой цели ЗАО ЮниКредит Банк активно использует опыт Группы ЮниКредит, адаптируя его под специфику российского законодательства и рынка, а также существующие бизнес-процессы.
В качестве операционного риска ЗАО ЮниКредит Банк определяет риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, разрывов в бизнес процессах; риск ущерба, вызванного внутренними процессами, действиями персонала или систем, или вызванного внешними событиями.
Правовой риск и комплаенс риск (риск соответствия) являются подкатегориями операционного риска. Это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие: несоблюдения требований законодательства, нормативных документов; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; нарушения условий заключенных договоров.

Структура управления операционным риском

Правление ЗАО ЮниКредит Банк несет ответственность за:
- Утверждение всех значимых аспектов структуры управления операционным риском, включая Стандарты управления операционным риском и учреждение подразделения, ответственного за внедрение Стандартов и управление операционным риском.
- Эффективный контроль за подверженностью организации операционному риску. Одна из задач подразделения, ответственного за управление операционным риском, это информирование Правления Банка о подверженности данному типу риска.

В ЗАО ЮниКредит Банк задачи контроля операционных рисков выполняет Управление операционных рисков. Среди наиболее важных задач Управления операционных рисков:
- Обеспечение сбора данных об операционных убытках в базе данных операционных рисков Группы ЮниКредит на регулярной основе;
- Определение ключевых индикаторов операционного риска, проведение оценки риска посредством сценарного анализа и обеспечение полноты и качества собираемой информации об операционных убытках;
- Контроль за соблюдением нормативов по рискам, извещение руководства, внутреннего аудита и подразделений по управлению операционным риском Группы ЮниКредит о нарушениях;
- Анализ влияния операционного риска в случае введения новых продуктов и важных изменений в деятельности или организационной структуре Банка;
- Участие в согласовании почти всех нормативных документов Банка;
- Контроль за наличием плана обеспечения непрерывности бизнеса, а также его актуальностью, и наличием процесса периодического тестирования;
- Предложение планов по минимизации и переносу рисков, включая страховое покрытие Банка;

- Анализ аутсорсинговой деятельности в Банке.

Департамент внутреннего аудита тесно взаимодействует с Управлением операционных рисков с целью установления, создания и внедрения системы контроля за операционными рисками как неотъемлемой части внутренней системы контроля ЗАО ЮниКредит Банк.

Стандарты контроля

События реализации операционного риска могут быть отнесены к одной из семи категорий риска (или типу события): 1) Внутреннее мошенничество, 2) Внешнее мошенничество, 3) Производственные отношения, 4) Клиенты и продукты, 5) Ущерб материальным активам, 6) Сбои ИТ-систем, 7) Исполнение, доставка и управление процессами.

Убытки, соответствующие резервы, возврат средств и возмещения являются обязательной информацией для включения в расчет капитала под операционный риск.

Данные по событиям операционного риска должны сначала подтверждаться соответствующими подразделениями, а затем дополнительно подтверждаться Управлением операционных рисков.

Для обеспечения полноты информации в рамках процесса сбора данных об операционных убытках в подразделениях Банка назначены сотрудники, ответственные за сбор и предоставление информации по событиям операционного риска. В дополнение к этому для обеспечения качества собранных данных об убытках и контроля вовлечённости соответствующих подразделений Управление операционных рисков проверяет расходные и доходные счета Банка с точки зрения отражения событий операционного риска. Управление операционных рисков проводит анализ выбранных счетов главной бухгалтерской книги на ежегодной основе, при необходимости добавляя новые целесообразные для анализа счета.

Управление операционных рисков несет ответственность за организацию проведения сценарного анализа. Темы для сценариев определяются исходя из сведений о понесенных убытках, анализа сведений из внешних источников, тренда по ключевым индикаторам операционных рисков, информации о процессах, продуктах и событиях.

Индикаторы являются числовыми показателями, отражающими уровень операционного риска: значение индикатора должно показывать изменение уровня операционного риска. Использование индикаторов для мониторинга рисков позволяет Управлению операционных рисков, бизнес-подразделениям, несущим риски, и лицам, вовлечённым в управление риском, получать сигналы раннего предупреждения.

Информация обо всех корпоративных страховых полисах собирается и хранится в едином информационном модуле. События операционного риска подлежат оценке и анализу в целях корректировки политики в области администрирования страхового покрытия деятельности Банка, а также для формирования стратегии в отношении корпоративной программы страхования.

3.5.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов, относящихся к определенной сфере регулирования.

К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов государственного регулирования, затрагивающих интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, а также условий проведения банковских операций и других сделок.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной эмитентом.

Эмитент организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов эмитент руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются специалистами юридического департамента эмитента.

В случаях изменения законодательства Российской Федерации своевременно вносятся соответствующие изменения в учредительные и внутренние документы эмитента, включая типовые формы договоров.

Потенциальные клиенты и контрагенты эмитента на стадии, предшествующей установлению договорных отношений с эмитентом, подвергаются комплексной проверке в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов эмитента, в ходе которой

оцениваются достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, деловая репутация.
Подразделения, которые со стороны эмитента участвуют в исполнении соответствующего договора, осуществляют в дальнейшем мониторинг выполнения договора клиентом (контрагентом) с привлечением специалистов юридического департамента эмитента в случае отступления клиента (контрагента) от норм действующего законодательства и/или условий заключенных договоров.
Структура юридического департамента эмитента построена на основе принципа специализации по отраслям права и сферам нормативного регулирования, что обеспечивает высокий профессиональный уровень правовой поддержки, оказываемой бизнес-подразделениям эмитента, и позволяет объединять усилия экспертов из различных отраслей права при работе над сложными проектами.
В рамках выполнения задач, требующих узкой специализации в сочетании с постоянной практикой, юридический департамент организует привлечение услуг внешних консультантов - международных юридических фирм, а также ведущих российских компаний.
В целях минимизации риска несоответствия внутренних документов эмитента законодательству Российской Федерации, а также недостаточной проработки эмитентом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций эмитентом разработаны внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации; проводится правовой внутренний и документарный контроль; разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров; сотрудники юридического департамента эмитента участвуют в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов и внедрении новых технологий; осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением значимых изменений до сотрудников структурных подразделений эмитента согласно их сфере компетенции.
Соблюдение эмитентом требований нормативно-правовых актов обеспечивается также функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят, в частности, подразделения, отвечающие за внутренний контроль и аудит, комплаенс-контроль, а также информационную безопасность.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости ЗАО ЮниКредит Банк, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.
ЗАО ЮниКредит Банк минимизирует этот риск путем:

- Точного выполнения всех обязательств Банка перед всеми своими партнерами и клиентами, и безусловного выполнения норм этического кодекса ЗАО ЮниКредит Банк;
- Неустанного поддержания высокого качества управления Банком и рисками, связанными с его бизнесом (ликвидности, кредитными рисками и т.п.);
- Постоянным мониторингом качества обслуживания клиентов и своевременным реагированием на возникающие жалобы клиентов и партнеров Банка;
- Своевременным регулярным информированием партнеров и клиентов банка и банковского сообщества о результатах деятельности ЗАО ЮниКредит Банк;
- Поддержанием высокого рейтинга, который Банку присвоен ведущими международными рейтинговыми агентствами.

За годы своей деятельности ЗАО ЮниКредит Банк заработал репутацию одного из самых надежных и устойчивых банков России. Руководство ЗАО ЮниКредит Банк оценивает риск потери деловой репутации как невысокий.

3.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражается в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.
Рынок банковских услуг находится в состоянии постоянных и достаточно быстрых изменений. В этих условиях стратегический риск присутствует постоянно. Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в

процессе ее реализации.
ЗАО ЮниКредит Банк минимизирует данный вид риска путем совершенствования своей системы стратегического планирования. Она включает в себя:

- регулярный пересмотр стратегии развития Банка и приведение ее в соответствие с изменяющимися условиями рынка;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- регулярный анализ текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка.

Кроме того, стратегия ЗАО ЮниКредит Банк нацелена на диверсификацию бизнеса. По мнению руководства Банка, это снижает стратегические риски.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Облигации настоящих выпусков (серии 04, серии 05, серии 06) не являются облигациями с ипотечным покрытием.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	на русском языке: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» на английском языке: Closed Joint Stock Company UniCredit Bank
Сокращенное наименование	на русском языке: ЗАО ЮниКредит Банк на английском языке: ZAO UniCredit Bank

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации-эмитента схоже с наименованиями ЗАО ЮниКредит Секьюритиз и ООО ЮниКредит Лизинг – компаний, входящих, наряду с кредитной организацией-эмитентом, в банковскую группу ЮниКредит.

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
15.11.1996	Изменение наименования	Международный Московский Банк (Совместное предприятие, учрежденное в форме акционерного общества)	Международный Московский Банк	Решение Общего Собрания Акционеров (протокол от 15.11.1996)
22.03.2002	Изменение наименования	Акционерное общество закрытого типа "Международный Московский Банк" Closed Joint Stock Company International Moscow Bank	Международный Московский Банк International Moscow Bank	Решение Годового Общего Собрания Акционеров (протокол №13 от 22.03.2002)
21.04.2005	Изменение наименования	Закрытое акционерное общество "Международный Московский Банк" Closed Joint Stock Company International Moscow Bank	ЗАО Международный Московский Банк ZAO International Moscow Bank	Решение Годового Общего Собрания Акционеров (протокол №16 от 21.04.2005)
19.10.2007	Изменение наименования (ребрендинг)	Закрытое акционерное общество "Международный Московский Банк" Closed Joint Stock Company International Moscow Bank	ЗАО ММБ CJSC IMB	Решение единственного акционера (Решение №4/2007 от 19 октября 2007 года)

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739082106
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	19.08.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	Дата регистрации Государственным Банком СССР 20.10.1989 г. Дата перерегистрации Центральным банком Российской Федерации 15.11.1991 г.

Номер лицензии на осуществление банковских операций	1
Дата получения лицензии	20.12.2007 г.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	**Генеральная лицензия на осуществление банковских операций**
Номер лицензии	№ 1
Дата получения	20.12.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	**Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами**
Номер лицензии	№ 1
Дата получения	20.12.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	**Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности**
Номер лицензии	177-06561-100000
Дата получения	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	**Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности**
Номер лицензии	177-06562-010000
Дата получения	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	**Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами**
Номер лицензии	177-06563-001000
Дата получения	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	**Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности**
Номер лицензии	177-06564-000100
Дата получения	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	**Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации**
Номер лицензии	1190
Дата получения	27.05.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	**Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта**
Номер лицензии	60
Дата получения	01.10.2009 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Таможенная Служба Российской Федерации
Срок действия лицензии	01.10.2010 г.
Вид лицензии	**Лицензия на распространение обслуживания шифровальных (криптографических) средств**
Номер лицензии	ЛЗ № 0015166
Дата получения	16.05.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	16.05.2013 г.
Вид лицензии	**Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации**
Номер лицензии	ЛЗ № 0015167
Дата получения	16.05.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	16.05.2013 г.
Вид лицензии	**Лицензия на осуществление технического**

	обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	ЛЗ № 0015165
Дата получения	16.05.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	16.05.2013 г.

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана в 1989 году на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» (ранее Международный Московский Банк) было создано в соответствии с решением Собрания Учредителей (протокол от 19 октября 1989 г.) как совместное предприятие в форме акционерного общества. О создании совместного банка «Международный Московский Банк» было выпущено Постановление Совета Министров СССР от 11 сентября 1989 г. No 748. Банку была выдана Генеральная лицензия № 1.

При создании Банка его учредителями были 8 кредитных организаций, в том числе акционерами - резидентами являлись Внешэкономбанк СССР, Промстройбанк СССР, Сберегательный банк СССР. Акционерами - нерезидентами являлись Банка Коммерчиале Итальяна (Италия), Баерише Ферайнсбанк (Германия), Кредитанштальт - Банкферайн (Австрия), Креди Лионне (Франция) и Кансаллис-Осаке-Панкки (Финляндия). Все зарубежные учредители имели равную долю.

После проведения эмиссий в 1990 -1993 гг. у Банка было 8 учредителей, основным акционером являлся Внешторгбанк РФ с долей владения 20%. Зарубежные банки владели равными долями - 12% уставного капитала.

В 1998 году и в начале 1999 года в составе акционеров наибольшая доля (по 12%) оказалась у 4 зарубежных банков.

С конца 1999 года основными акционерами являются Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ (43%), Мерита Банк Плс (22%) и Евробанк (20%).

В 2001 году Банк был реорганизован путем присоединения ЗАО «Банк Австрия Кредитанштальт (Россия)». В соответствии с Решением Годового Общего Собрания Акционеров (протокол от 22 марта 2002 г.) Устав Банка приведен в соответствие с действующим законодательством и изложен в новой редакции. Фирменное (полное) официальное наименование Банка на русском языке: Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк», сокращенное ЗАО ММБ.

В марте 2004 года принято решение о приобретении Банком акций, принадлежащих миноритарному акционеру Мизухо Корпорейт Бэнк Лтд, Токио, которому принадлежало 2,6% акций Банка. 16 декабря 2004 года акции были проданы акционеру Банка – Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ. Доля уставного капитала данного акционера увеличилась с 43,37% до 45,962%. В июне 2004 года другой миноритарный акционер - Сбербанк России - известил руководство Банка о намерении продать принадлежащие ему акции Банка (2,16 % от уставного капитала). 24 января 2005 года акции, принадлежащие Сбербанку, были приобретены Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ, его доля увеличилась до 47,4 %, и Нордеа Банк Финланд Плс (правопреемник Мерита Банк Плс), его доля возросла до 22,4 %.

23 сентября 2004 года Общим внеочередным собранием акционеров принято решение об увеличении уставного капитала Банка почти на 3 млрд. рублей. 24 марта 2005 года Банком России был зарегистрирован дополнительный выпуск привилегированных акций в размере 34 782 штуки и обыкновенных акций в размере 142 609 штук номинальной стоимостью 16 820 рублей каждая. Общий объем выпуска акций по номинальной стоимости составил 585 033 240 рублей (привилегированные акции) и 2 398 683 380 рублей (обыкновенные акции). Процедура размещения акций была завершена 23 мая 2005 года. В результате дополнительной эмиссии общий размер основного капитала превысил 9,5 млрд. рублей, что эквивалентно 320 млн. долларов США (в соответствии с МСФО). Собственниками выпущенных акций стали акционеры Банка. Контрольный пакет акций (52,88%) был сосредоточен у Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ.

29 сентября 2005 года была закончена процедура юридического оформления сделки продажи 1 100 обыкновенных акций Банка, принадлежащих Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ другому

акционеру Банка - Нордеа Банк Финланд Плс. Договор купли-продажи указанных акций был составлен 29 июля 2004 года. В результате данной операции доли акционеров в уставном капитале составили: Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ - 46,84%, Нордеа Банк Финланд Плс - 23,42%. 12 июня 2005 года Спикер Правления Группы HVB (Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ) Дитер Рампль и Глава Группы Юникредит Алессандро Профумо выступили с заявлением об объединении возглавляемых ими банковских групп. Итальянская банковская группа Юникредит входит в число европейских банков, отличающихся высокой рентабельностью и эффективностью. Группа представляет интересы свыше 28 миллионов клиентов по всей Европе. Более 7 тысяч филиалов занимаются обслуживанием клиентов. Слияние Групп HVB и Юникредит стало основным этапом в процессе образования первого общеевропейского банка (The First Truly European Bank) с ярко выраженной ориентацией бизнеса на страны Центральной и Восточной Европы.
20 июня 2006 года Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ заключил соглашение с Нордеа Банк Финланд Плс о приобретении дополнительного пакета 26,44 % голосующих акций ЗАО ММБ.
В декабре 2006 года Банк Австрия Кредитанштальт (BA-CA) завершил сделку по приобретению пакета акций (19,77%) Банка, принадлежащего ВТБ Банку Франция СА (ранее Коммерческий банк для Северной Европы BCEN-Eurobank).
В январе 2007 года Банк Австрия Кредитанштальт (BA-CA) приобрел контрольный пакет акций ЗАО ММБ, принадлежащий Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ (79,32%).
В июле 2007 года Банк Австрия Кредитанштальт (BA-CA) завершил сделку по приобретению пакета акций ЗАО ММБ, принадлежавших Европейскому Банку Реконструкции и Развития (9,97 %) и стал единственным акционером Банка.
19 октября 2007 года единственным акционером Банка было принято решение о проведении ребрендинга и переименовании Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк» в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк».

Цели создания кредитной организации – эмитента:

Основной целью создания Банка является извлечение прибыли при осуществлении банковских операций и профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляя политику в отношении клиентов, обеспечивающую наиболее высокое качество их обслуживания.

Миссия кредитной организации - эмитента:

ЗАО ЮниКредит Банк формулирует свою миссию следующим образом:
«Мы, команда ЮниКредит, способствуем росту благосостояния наших клиентов.
Мы как ведущий европейский банк стремимся развивать общество, в котором живем, создавая наилучшие условия для работы.
Мы стремимся быть лучшими и хотим, чтобы с нами было легко сотрудничать.
Следование этим принципам позволяет нам приносить стабильную пользу нашим акционерам.
Наши клиенты
Мы хотим, чтобы клиенты выбирали нас, поэтому в своей деятельности всегда руководствуемся их интересами.
Наши отношения с клиентами базируются на высокой культуре обслуживания, что позволяет достигнуть взаимопонимания, основами для которого служат качество, взаимное доверие, профессионализм и прозрачность.
Наши сотрудники
Мы предоставляем возможности для профессионального роста и развития своим сотрудникам, поощряя их достоинства и заслуги в профессиональной деятельности; мы стремимся к тому, чтобы быть идеальным местом для способных людей с сильной мотивацией, всегда обращая внимание на их вклад в работу и прислушиваясь к их мнению. Мы доверяем нашим сотрудникам и уважаем их, пропагандируем уважительное и внимательное отношение к различию культур и традиций внутри Группы, уважение гражданской свободы: религиозной, политической, сексуальной и культурной.
Наши акционеры и рынки
Бизнес должен приносить устойчивую прибыль. Мы хотим, чтобы наши акционеры и рынки, на которых мы работаем, были довольны нашими результатами и гордились особенным путем достижения этих результатов.
Мы постоянно делаем акцент на лидерстве как основе прибыльности и роста, добавляя к этому особый предпринимательский образ мышления, которого мы придерживаемся, и который соответствует нашим принципам единства.
Местные сообщества
Мы хотим, чтобы нас воспринимали как сильную инновационную Группу, которая может привнести в жизнь локальных сообществ передовой мировой опыт, способствующий их развитию.

Мы являемся активным «корпоративным гражданином», и Группа стремится содействовать экономическому росту и развитию социальной ответственности во всех регионах своего присутствия. Мы принимаем эту ответственность, всегда помня о своих географических корнях, и играем важную роль в жизни общества и местных сообществ тех регионов, где мы работаем.».

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер телефона, факса	тел. (495) 258-72-58, факс (495) 258-72-72
Адрес электронной почты	unicredit@unicreditgroup.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	http://www.unicreditbank.ru

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Работу с акционерами кредитной организации-эмитента осуществляет Управление корпоративного права и административной поддержки Юридического департамента.

Место нахождения	Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер телефона, факса	тел. (495) 258-72-58, факс (495) 258-72-72
Адрес электронной почты	Sergey.Bronnikov@unicreditgroup.ru
Адрес страницы в сети Интернет	http://www.unicreditbank.ru

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7710030411

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалы

1.

Наименование	**Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Санкт-Петербурге**
Дата открытия	16.09.1993 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191025, г. Санкт-Петербург, наб. Фонтанки, д. 48/2
Телефон	(812) 346-84-10
ФИО руководителя	Ставицкая Светлана Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2010 г.

2.

Наименование	**Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Ростове-на-Дону**
Дата открытия	27.01.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д. 58/51
Телефон	(863) 263-09-00
ФИО руководителя	Луценко Лариса Акимовна

Срок действия доверенности руководителя	15.12.2010 г.

3.

Наименование	**Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Челябинске**
Дата открытия	21.10.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454091, г. Челябинск, ул. К. Маркса, д. 38, деловой центр «Аркаим Плаза»
Телефон	(351) 247-91-70
ФИО руководителя	Стихин Андрей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2010 г.

4.

Наименование	**Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Перми**
Дата открытия	19.09.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614045, г. Пермь, ул. Орджоникидзе, д. 41
Телефон	(342) 218-38-52
ФИО руководителя	Ситников Александр Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2010 г.

5.

Наименование	**Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Краснодаре**
Дата открытия	27.10.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350033, Краснодар, ул. Ставропольская, д. 41
Телефон	(861) 210-10-40
ФИО руководителя	Ветошко Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2010 г.

6.

Наименование	**Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Воронеже**
Дата открытия	29.11.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	394036, г. Воронеж, ул. Коммисаржевской, д.13
Телефон	(4732) 20-53-64
ФИО руководителя	Минаков Виталий Федорович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2010 г.

7.

Наименование	**Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Самаре**
Дата открытия	16.03.2006 г.

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443010, г. Самара, ул. Чапаевская/ Красноармейская, д. 178/12
Телефон	(846) 267-33-50
ФИО руководителя	Мокрый Александр Семенович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2010 г.

8.

Наименование	**Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Екатеринбурге**
Дата открытия	10.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620027, Екатеринбург, ул. Николая Никонова, д. 4
Телефон	(343) 356-59-97
ФИО руководителя	Малахова Елена Александровна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2010 г.

9.

Наименование	**Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Нижнем Новгороде**
Дата открытия	26.03.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603000, Нижний Новгород, ул. Костина, д. 20
Телефон	(831) 220-18-00
ФИО руководителя	Серов Валерий Геннадиевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2010 г.

10.

Наименование	**Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Новосибирске**
Дата открытия	28.05.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630099, г. Новосибирск, ул. Горького, д. 53/ Советская, д. 27
Телефон	(383) 230-01-63
ФИО руководителя	Васяткин Сергей Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2010 г.

11.

Наименование	**Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Уфе**
Дата открытия	30.07.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	450000, г. Уфа, ул. Кирова, д. 27
Телефон	(347) 292-08-40
ФИО руководителя	Самсонов Алексей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2010 г.

12.

Наименование	**Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Волгограде**
Дата открытия	26.08.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400131, Волгоград, ул.Новороссийская,11
Телефон	(844) 296-82-68
ФИО руководителя	Бобровский Михаил Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2010 г.

13.

Наименование	**Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Ставрополе**
Дата открытия	10.02.2009 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	355037, г. Ставрополь, ул. Доваторцев, д. 38а
Телефон	(8652) 95-11-25
ФИО руководителя	Кузьменко Виктор Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2010 г.

Представительства

1.

Наименование	**Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Архангельске**
Дата открытия	04.09.2003 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	163000, г. Архангельск, ул. Поморская, д.7, офис 411
Телефон	(8182) 63-60-06
ФИО руководителя	Ярыгин Вадим Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2011 г.

2.

Наименование	**Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Омск**
Дата открытия	09.12.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644007, г. Омск, ул. Герцена, д. 65, корпус 1
Телефон	(3812) 23-48-91
ФИО руководителя	Тунгусов Алексей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2011 г.

3.

Наименование	**Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Саратов**
Дата открытия	11.04.2005 г.

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410005, г. Саратов, ул. Танкистов, д. 1, оф. 324
Телефон	(8452) 72-48-58
ФИО руководителя	Митин Игорь Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2011 г.

4.

Наименование	**Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Казани**
Дата открытия	01.12.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Дзержинского, д. 11а, оф. 517
Телефон	(843) 292-15-01
ФИО руководителя	Бухараев Нияз Рамисович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2011 г.

5.

Наименование	**Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Белгороде**
Дата открытия	07.09.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	308000, г. Белгород, пр. Славы, 45-А
Телефон	(4722) 32-07-05
ФИО руководителя	Сарана Павел Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2011 г.

6.

Наименование	**Представительство ЮниКредит Банк в г. Красноярске**
Дата открытия	27.04.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660135, г. Красноярск, ул. Весны, д. 3
Телефон	(3912) 77-72-24
ФИО руководителя	Ибрин Николай Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2010 г.

7.

Наименование	**Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Тюмени**
Дата открытия	20.09.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	625026, г. Тюмень, ул. Республики, д. 155/2
Телефон	(3452) 38-95-10
ФИО руководителя	Новиков Вячеслав Анатольевич (и.о. Главы Представительства на условиях совмещения должностей)

Срок действия доверенности руководителя	30.04.2011 г.

8.

Наименование	**Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Кемерово**
Дата открытия	12.12.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	650000, г. Кемерово, ул. Весенняя, д. 24/А, офис 103
Телефон	(3842) 49-67-50
ФИО руководителя	Степанов Николай Петрович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2011 г.

9.

Наименование	**Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Оренбург**
Дата открытия	10.04.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	460000, г. Оренбург, ул. Кобозева/ пер. Казарменный, д. 1/11
Телефон	(3532) 34-18-11
ФИО руководителя	Перехожев Владислав Альбертович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2013 г.

10.

Наименование	**Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Барнаул**
Дата открытия	26.06.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	656049, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Пролетарская, д. 91
Телефон	(3852) 63-69-75
ФИО руководителя	Бубенко Ирина Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2011 г.

11.

Наименование	**Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Ярославле**
Дата открытия	11.08.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	150014, г. Ярославль, ул. Рыбинская, д. 46
Телефон	(4852) 67-00-07
ФИО руководителя	Козлов Александр Валерьевич (и. о. Главы Представительства на условиях совмещения должностей)
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2010 г.

12.

Наименование	**Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Иркутске**

Дата открытия	25.08.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	664047, г. Иркутск, ул. Партизанская, д. 77
Телефон	(3952) 78-00-94
ФИО руководителя	Замараев Сергей Алексеевич (и. о. Главы Представительства на условиях совмещения должностей)
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2011 г.

13.

Наименование	**Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Чебоксары**
Дата открытия	15.09.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	428012, г. Чебоксары, ул. Гагарина, д. 35б
Телефон	(8352) 63-13-45
ФИО руководителя	Гурьянов Константин Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2011 г.

14.

Наименование	**Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Минск (Республика Беларусь)**
Дата открытия	27.09.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Короля, д. 51
Телефон	+375 (17) 200-05-54
ФИО руководителя	Овсейчик Сергей Антонович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2011 г.

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Предметом деятельности Банка является проведение следующих операций:
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На основании Генеральной лицензии Банка России Банк вправе осуществлять банковские операции и другие сделки в рублях и иностранной валюте.
Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.
Банк вправе определять и время от времени пересматривать, какие из вышеперечисленных операций являются в его работе приоритетными. Он может также определять и осуществлять такую политику в отношении клиентов, которая, по его мнению, будет обеспечивать наиболее высокое качество их обслуживания.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Вид основной деятельности	*2005 г.*	*2006 г.*	*2007 г.*
Процентный доход, тыс. руб.	7 150 860	11 655 268	19 474 746
в %	**39,08**	**34,79**	**32,32**
Доход от операций с иностранной валютой, тыс. руб.	5 206 298	7 985 167	13 681 806
в %	**28,46**	**23,84**	**23,41**
Доход от операций с ценными бумагами, тыс. руб.	2 211 058	4 042 688	8 600 063
в %	**12,08**	**12,07**	**14,72**
Прочие доходы, тыс. руб.	3 727 918	9 818 691	16 684 974
в %	**20,38**	**29,31**	**28,55**
Итого, тыс. руб.	18 296 134	33 501 814	58 441 589
Итого, %	**100,00**	**100,00**	**100,00**

Вид основной деятельности	*2008 г.*	*2009 г.*	*01.04.2010 г.*
Доходы от банковских операций и других сделок, тыс. руб.	60 605 892	67 424 404	13 215 115
в %	**54,00**	**45,17**	**58,52**
в том числе:			
- процентный доход, тыс. руб.	37 662 300	44 722 683	8 772 694
в %	**33,56**	**29,96**	**38,85**
- другие доходы от банковских операций и сделок	22 943 592	22 701 721	4 442 421
в %	**20,44**	**15,21**	**19,67**
Операционные доходы, тыс. руб.	51 354 239	81 144 407	9 283 743
в %	**45,76**	**54,37**	**41,11**
Прочие доходы, тыс. руб.	263 405	686 004	83 481
в %	**0,23**	**0,46**	**0,37**
Итого, тыс. руб.	112 223 536	149 254 815	22 582 339
Итого, %	**100,00**	**100,00**	**100,00**

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

В 2009 году доходы Банка от основной деятельности увеличились на 33% по сравнению с доходами, полученными в 2008 году. Они выросли как за счет процентного дохода, который увеличился на 19%, так и за счет операционных доходов, прирост которых составил 58%.
Увеличение процентных доходов за 2009 год в основном связано с эффектом от агрессивного роста

кредитного портфеля в предыдущие несколько лет (2006-2008 гг.), а также ростом процентных ставок из-за увеличения стоимости фондирования и возросших кредитных рисков в экономике. На рост операционных доходов в основном повлияли доходы от беспоставочных срочных сделок, которые возросли на 35 млрд. руб. (87%) по сравнению с итогом 2008 года из-за изменения процентных ставок и движения валютного курса. Однако по этим же причинам пропорционально выросли и расходы по беспоставочным срочным сделкам.
Деятельность в других странах ограничивается работой представительства Банка в Республике Беларусь, деятельность которого не приносит 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Банк не ведет совместную деятельность с другими организациями.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Планы в отношении будущей деятельности:

Приоритетами развития ЗАО ЮниКредит Банк являются увеличение рыночной доли на рынке кредитования, в первую очередь корпоративного, а также диверсификация депозитной базы. При этом планируемый рост Банка должен сбалансированно поддерживаться как внешними, так и внутренними источниками фондирования.
Развитие блока корпоративного бизнеса будет происходить как за счет роста активности операций с крупными клиентами Банка, так и за счет увеличения клиенткой базы на сегменте средних компаний. Стратегия развития блока Retail предусматривает рост эффективности продаж в розничной сети, в т.ч. за счет сегментации бизнес модели.
Важную роль в стратегии Банка играет политика управления расходами, благодаря которой Банк является одним из лучших по соотношению расходов и доходов в Группе Юникредит. С целью обеспечения наиболее эффективного обслуживания клиентов Банка будет производиться оптимизация розничной сети. Большое внимание будет уделяться оптимизации бизнес процессов, в частности, централизации операций.
Ключевым фокусом стратегии Банка является повышение качества обслуживания клиентов, в т.ч. путем расширения спектра банковских продуктов, предлагаемых клиентам Банка.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Процентные доходы, формируемые как за счет роста кредитного портфеля, так и за счет оптимизации источников фондирования, будут составлять основную часть доходов Банка. Стратегической целью является увеличение соотношения комиссионных доходов к процентным доходам, как для операций с физическими, так и юридическими лицами. Эффективность банковских систем управления валютным и процентным рисками является важнейшей частью стратегии развития Банка.

4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

1. Банковская группа ЮниКредит (далее – Группа)

Роль (место): член Группы

Функции: осуществление банковской деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с января 2007 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:
Являясь членом Группы, кредитная организация-эмитент должна следовать, с учетом требований действующего законодательства, указаниям, исходящим от ЮниКредит Банк Австрия АГ, являющегося суб-холдинговой компанией Группы («Суб-холдинговая компания»).
Суб-холдинговая компания контролирует должное исполнение и соблюдение указаний, исходящих от ЮниКредит С.п.А. («Холдинговая компания»), кредитной организацией-эмитентом, её дочерними и зависимыми обществами. Основные принципы управления Группы представляют собой правила, которые четко определяют методы управления, организационную структуру и ответственность органов управления в отношении ключевых процессов Группы, принятые в целях реализации Холдинговой компанией полномочий по надзору и координации деятельности компаний Группы в соответствии с требованиями Банка Италии, направленными на поддержание

стабильности Группы.
В рамках действующего законодательства кредитная организация-эмитент соглашается предоставлять по требованию Суб-холдинговой компании сведения и информацию, относящиеся к деятельности кредитной организации-эмитента.

2. Саморегулируемая организация «Профессиональная ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД)»

Роль (место): член Ассоциации.

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 26.07.1995 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

3. Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»

Роль (место): член Ассоциации.

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 15.07.1996 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

4. Саморегулируемая организация «Национальная Фондовая Ассоциация»

Роль (место): член Ассоциации.

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 16.01.1996 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

5. Национальная валютная ассоциация

Роль (место): член Ассоциации.

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 26.05.2005 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

6. Ассоциация участников вексельного рынка

Роль (место): член Ассоциации.

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 25.03.1999 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит

Банк.

7. Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»

Роль (место): член и акционер Биржи.

Функции: Банк на правах члена Биржи принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 09.01.1992 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

8. Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Роль (место): член Биржи.

Функции: Банк на правах члена Биржи принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 26.11.2004 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

9. Некоммерческое партнерство «Национальный Депозитарный Центр»

Роль (место): партнер.

Функции: Банк на правах партнера принимает участие в его деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 04.08.1998 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

10. Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Расчетная палата ММВБ»

Роль (место): член и акционер организации.

Функции: Банк на правах члена принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 10.04.2000 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

11. Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»

Роль (место): член Биржи.

Функции: Банк на правах члена Биржи принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 05.08.1993 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

12. Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа РТС»

Роль (место): член Биржи.

Функции: Банк на правах члена Биржи принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 18.04.1997 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

13. Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Расчетно-Депозитарный Центр»

Роль (место): член организации.

Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 28.08.1999 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

14. Ассоциация российских банков

Роль (место): член Ассоциации.

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности:

1. участие в реализации программ и проектов,
2. участие в формировании руководящих органов Ассоциации,
3. по поручению Ассоциации представление ее в работе международных, государственных, общественных и иных органов и организаций,
4. получение информации о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов,
5. внесение предложений в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращение с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации,
6. использование при выполнении своих уставных задач поддержки Ассоциации в защите своих прав и законных интересов в отношениях с деловыми партнерами, органами власти и управления Российской Федерации, а также в установлении контактов с зарубежными органами власти и управления и кредитными организациями,
7. использование информационной и интеллектуальной помощи Ассоциации, получение у ее специалистов консультации и рекомендации по вопросам своей уставной деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 1994 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

15. Негосударственная некоммерческая организация «Ассоциация банков Северо-Запада»

Роль (место): член организации.

Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 2002 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

16. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, Limited Liability Cooperative Society (SWIFT)

Роль (место): член и акционер организации.

Функции: Банк на правах члена и акционера организации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 14.03.1990 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

17. Негосударственная некоммерческая организация Российская национальная ассоциация членов SWIFT

Роль (место): член Ассоциации

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 26.07.1995 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

18. Visa International Service Association

Роль (место): член Ассоциации

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 1997 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

19. MasterCard International Incorporated

Роль (место): член Ассоциации

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

20. Некоммерческое партнерство «Российский национальный комитет Международной торговой палаты - Всемирной организации бизнеса»

Роль (место): член Партнерства

Функции: Банк на правах члена Партнерства принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 2000 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

21. Некоммерческое партнерство «Ассоциация Европейского Бизнеса» (бывший «Европейский Деловой Клуб»

Роль (место): член Партнерства

Функции: Банк на правах члена Партнерства принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 2000 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

22. Некоммерческое партнерство «Ростовская Международная Ассоциация Инвесторов»

Роль (место): член организации

Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 2003 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

23. Открытое акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй»

Роль (место): акционер

Функции: Банк на правах акционера организации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 29.12.2005 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

24. Международная Торговая Палата

Роль (место): член организации.

Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

25. Союз «Российско-Германская Внешнеторговая палата»

Роль (место): член организации.

Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 15.11.2000 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

26. ООР «Российский союз промышленников и предпринимателей»

Роль (место): член организации

Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 16.07.2009 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

27. Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain Internetional)

Роль (место): член Ассоциации.

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 06.2008 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

1.

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «ММБ-Недвижимость»**
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ММБ-Недвижимость»
Место нахождения	103009, Москва, Большая Дмитровка д. 5/6
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	преобладающее участие в уставном капитале дочерней организации
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	1. строительство, реконструкция и эксплуатация зданий и сооружений производственного, сельскохозяйственного и социального назначения, жилищных комплексов, включая строительство коттеджей и квартир, сооружений для досуга, отдыха, занятия спортом, торговых центров, отдельных магазинов, ресторанов, кафе, баров и других объектов; 2. осуществление строительной деятельности в соответствии с действующим законодательством - выполнение инженерных изысканий, проектных и строительно-монтажных работ, участие в производстве строительных материалов, изделий, конструкций, выполнение инжиниринговых и консультационных услуг, включая среди прочего организацию управления строительством, технический надзор, участие в проведении рабочих и государственных комиссий, передачу объектов в эксплуатацию, выполнение функций заказчика; 3. осуществление операций с недвижимостью, включая, но не ограничиваясь перечисленным, приобретение, покупку, аренду или сдачу в аренду, залог, распоряжение, пользование, или отчуждение каким-либо иным способом в соответствии с действующим законодательством, в том числе осуществление операций с жилыми помещениями, включая: - продажу жилых помещений с аукционов и на конкурсной основе; - деятельность при совершении сделок купли-продажи, дарения, обмена, мены жилых помещений (в том числе посредническая), по

	расселению коммунальных квартир, отселению жителей из домов, подлежащих реконструкции; - деятельность (в том числе посредническая) по сдаче в аренду жилых помещений, находящихся в собственности как юридических, так и физических лиц. 4. поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций; 5. предоставление услуг и консультаций по обучению, подготовке, и повышению квалификации кадров в области операций с недвижимостью, научных исследований, инженерных изобретений, а также охраны окружающей среды, управления и маркетинга; 6. осуществление технической экспертизы и технического надзора в процессе реализации проектов, изобретений; 7. продажа и покупка лицензий и изобретений, "ноу-хау", участие в разработках новых технологий совместно с иностранными фирмами; 8. представление торговых, правовых, коммерческих экспортно-импортных, финансовых, инженерно-консультационных и других услуг; 9. осуществление экспортно-импортных операций; 10. осуществление торговли и оказание услуг в рублях и свободно конвертируемой валюте на территории России в соответствии с действующим законодательством; 11. осуществление научно-технической и производственной кооперации, бартерных сделок и сделок на компенсационной основе; 12. предоставление транспортных услуг, включая организацию стоянок и ремонтного обслуживания; 13. производство, закупка, реализация товаров народного потребления; 14. предоставление услуг коммунально-бытового характера; 15. предоставление услуг в области рекламы и пропаганды, участие в ярмарках, выставках и других подобных мероприятиях; 16. осуществление иной хозяйственной деятельности, не запрещенной действующим законодательством Российской Федерации.
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Осуществление деятельности по проведению операций с недвижимостью за счет кредитных ресурсов кредитной организации-эмитента.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	**Гшвентер Андреас, Председатель Совета Директоров**
Год рождения	1969
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	**Воробьев Андрей Георгиевич**
Год рождения	1957

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	**Ноздрин Владимир Вячеславович**
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	**Коваленко Сергей Владиленович**
Год рождения	1953
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	**Лукьяненко Геннадий Васильевич**
Год рождения	1951
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	**Коваленко Сергей Владиленович**
Год рождения	1953
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Управляющая организация, исполняющая функции единоличного органа дочернего общества, отсутствует.

2.

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «ММБ-Лизинг»**
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ММБ-Лизинг»

Место нахождения	103009, Москва, ул. Большая Дмитровка д.5/6, стр.2
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	преобладающее участие в уставном капитале дочерней организации
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	1. лизинговые операции; 2. осуществление операций с недвижимостью, включая, но не ограничиваясь перечисленным, приобретение, покупку, аренду или сдачу в аренду, залог, распоряжение, пользование или отчуждение каким-либо иным способом в соответствии с действующим законодательством; 3. поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций; 4. предоставление услуг и консультаций по обучению, подготовке и повышению квалификации кадров в области лизинговых операций; 5. осуществление технической экспертизы и технического надзора в процессе реализации проектов, изобретений; 6. предоставление консигнационных, консультационных, посреднических, экспедиционных, представительских, складских, брокерских, маркетинговых и иных услуг в различных областях хозяйственной деятельности на внешнем и внутреннем рынке; 7. осуществление научно-технической и производственной кооперации, бартерных сделок и сделок на компенсационной основе.
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Осуществление деятельности по предоставлению имущества в лизинг предприятиям за счет кредитных ресурсов, предоставленных кредитной организацией-эмитентом.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	**Тверской Юрий Владимирович, Председатель Совета Директоров**
Год рождения	1954
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	**Виноградова Ирина Владимировна**
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	**Купринов Антон Эдуардович**
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	**Купринов Антон Эдуардович**
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Управляющая организация, исполняющая функции единоличного органа дочернего общества, отсутствует.

3.

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Лизинг»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ЮниКредит Лизинг»
Место нахождения	103009, Москва, ул. Большая Дмитровка д.5/6, стр.2
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	доля участия в уставном капитале дочерней организации
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	40%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	1. лизинговые операции; 2. осуществление операций с недвижимостью, включая, но не ограничиваясь перечисленным, приобретение, покупку, аренду или сдачу в аренду, залог, распоряжение, пользование или отчуждение каким-либо иным способом в соответствии с действующим законодательством; 3. поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций; 4. предоставление услуг и консультаций по обучению, подготовке и повышению квалификации кадров в области лизинговых операций; 5. осуществление технической экспертизы и технического надзора в процессе реализации проектов, изобретений; 6. предоставление консигнационных, консультационных,

	посреднических, экспедиционных, представительских, складских, брокерских, маркетинговых и иных услуг в различных областях хозяйственной деятельности на внешнем и внутреннем рынке; 7. осуществление научно-технической и производственной кооперации, бартерных сделок и сделок на компенсационной основе.
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Осуществление деятельности по предоставлению имущества в лизинг предприятиям за счет кредитных ресурсов, предоставленных кредитной организацией-эмитентом.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	**Жуков-Емельянов Кирилл Олегович**
Год рождения	1970
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	**Алексеев Михаил Юрьевич**
Год рождения	1964
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	**Лоренци Лука, Председатель Наблюдательного Совета**
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	**Аскини Франко**
Год рождения	1945
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	**Калмыков Артем Карпович**
Год рождения	1959
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	**Мохначев Дмитрий Викторович**
Год рождения	1964
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	**Хаген Йенс**
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган не избран.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Формирование коллегиального исполнительного органа управления общества находится в стадии становления ввиду недавно состоявшегося вхождения в состав участников общества нового участника.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	**Янис Букс**
Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Управляющая организация, исполняющая функции единоличного органа дочернего общества, отсутствует.

4.

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Б.А.Недвижимость»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «БАН»
Место нахождения	127055, Москва, ул. Новослободская, д.18
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	преобладающее участие в уставном капитале дочерней организации
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	1. строительство «под ключ», менеджмент и сдача в аренду полностью оборудованных помещений для банковских, кредитных и других организаций, в том числе предприятий общественного питания; 2. оказание управленческих, лизинговых, консалтинговых и других услуг, разрешенных действующим законодательством; 3. обучение и стажировка квалифицированного технического, управленческого, лизингового и иного персонала в области офисного и общего управления; 4. осуществление всех видов внешнеэкономических операций, включая импорт и экспорт строительных материалов, мебели, приспособлений и других товаров, ноу-хау услуг; 5. выполнение проектных, инжиниринговых, и иных работ, связанных со строительством офисного здания и другой

	деятельностью Общества; 6. любая иная деятельность, не запрещенная действующим законодательством.
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Осуществление деятельности по проведению операций с недвижимостью за счет кредитных ресурсов кредитной организации-эмитента

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Данный орган управления уставом общества не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Данный орган управления уставом общества не предусмотрен.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	**Коваленко Сергей Владиленович**
Год рождения	1953
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Управляющая организация, исполняющая функции единоличного органа дочернего общества, отсутствует.

4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2006		
Здания	1 257 573	339 964
Жилье	115 412	70 381
Компьютерная техника	228 917	151 834
Оборудование, мебель	503 657	302 152
Автомобили	74 502	44 186
Земля	3 884	-
Прочие основные средства	26 626	20 454
Итого:	2 210 572	928 970
Отчетная дата: 01.01.2007		
Здания	3 694 466	1 142 716
Жилье	89 934	65 702

Компьютерная техника	283 397	192 069
Оборудование, мебель	697 584	421 037
Автомобили	90 814	52 055
Земля	4 584	-
Прочие основные средства	29 340	23 366
Итого:	4 890 120	1 896 943

Отчетная дата: 01.01.2008

Здания	4 385 334	1 431 728
Жилье	92 466	38 839
Компьютерная техника	365 872	247 755
Оборудование, мебель	1 066 377	564 825
Автомобили	107 569	55 452
Земля	4 584	-
Прочие основные средства	24 935	15 775
Итого:	6 047 137	2 354 374

Отчетная дата: 01.01.2009

Здания	4 860 590	1 608 156
Жилье	92 466	41 724
Компьютерная техника	453 574	329 568
Оборудование, мебель	1 521 670	819 012
Автомобили	118 555	62 791
Земля	4 584	-
Прочие основные средства	26 996	18 244
Итого:	7 078 435	2 879 495

Отчетная дата: 01.01.2010

Здания	4 873 410	1 794 431
Жилье	92 466	44 610
Компьютерная техника	515 372	408 556
Оборудование, мебель	1 866 258	1 182 288
Автомобили	123 158	89 939
Земля	4 584	0
Прочие основные средства	29 281	19 108
Итого:	7 504 529	3 538 932

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Амортизационные отчисления осуществляются в соответствии с учетной политикой Банка. Учетная политика кредитной организации-эмитента приведена в разделе 8.4. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Способ проведения переоценки основных средств

Переоценка основных средств проводилась по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной экспертными заключениями. Переоценка производилась методом текущей (восстановительной) стоимости.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата:	01.01.2006				
В 2005 году переоценка основных средств не производилась.					
Отчетная дата:	01.01.2007				
Недвижимость (здания, жилье)	1 240 513	885 923	3 302 755	2 252 144	23.03.06
Итого:	1 240 513	885 923	3 302 755	2 252 144	
Отчетная дата:	01.01.2008				
Недвижимость (здания, жилье)	3 658 580	2 491 476	4 076 379	2 765 889	29.03.07
Итого:	3 658 580	2 491 476	4 079 379	2 765 889	
Отчетная дата:	01.01.2009				
В 2008 году переоценка основных средств не производилась					
Отчетная дата:	01.01.2010				
В 2009 году переоценка основных средств не производилась					

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

У кредитной организации – эмитента существуют планы по приобретению в течение ближайших 3-5 лет основных средств (недвижимости), в частности, постановка на баланс нового здания Банка.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Факты обременения основных средств кредитной организации – эмитента отсутствуют.

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

с 01.01.2005 г. (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2005 год	2006 год	2007 год
1	2	3	4	5
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в кредитных организациях	1 287 006	1 921 568	2 302 924
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5 863 877	9 733 700	17 171 820
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 416 589	2 590 850	4 177 940
5	Других источников	527	4 699	-
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	8 567 999	14 250 817	23 652 684
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	997 040	2 372 770	4 657 605
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 646 170	4 075 243	6 946 287
9	Выпущенным долговым обязательствам	131 976	275 820	216 253
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	3 775 186	6 723 833	11 820 145
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	4 792 813	7 526 984	11 832 539
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-8 950	-185 533	-567 673
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	795 819	1 785 214	3 047 282
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-	-	-
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	539 255	-366 975	-963 676
16	Комиссионные доходы	1 636 152	2 517 689	3 462 043
17	Комиссионные расходы	94 739	148 281	226 382
18	Чистые доходы от разовых операций	-9 342	24 508	57 486
19	Прочие чистые операционные доходы	47 531	45 589	133 104
20	Административно-управленческие расходы	2 820 478	3 643 849	6 494 435
21	Резервы на возможные потери	-745 127	-1 811 692	-1 325 767
22	Прибыль до налогообложения	4 132 934	5 743 654	8 954 521
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 107 621	1 970 791	2 596 295
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 025 313	3 772 863	6 358 226

* - Финансовые показатели приведены с учетом СПОД

с 01.01.2008 г. (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2008 год	2009 год
1	**2**	**3**	**4**
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	37 738 820	44 968 813
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3 438 250	5 687 736
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	32 205 042	37 513 331
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 095 528	1 767 746
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	21 177 246	29 808 392
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	10 791 653	16 600 921
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	10 345 465	13 195 746
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	40 128	11 725
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16 561 574	15 160 421
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-3 507 990	- 12 981 583
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-98 961	- 536 728
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	13 053 584	2 178 838
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 619 955	9 138 255
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	90 413	39 870
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2 767	-86 415
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 857 752	- 825 247
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 809 385	1 319 658
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	34 495	29 016
12	Комиссионные доходы	5 276 184	4 790 797
13	Комиссионные расходы	1 099 223	599 073
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	13 709	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	27 937	12 434
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 511 295	1 310 314
17	Прочие операционные доходы	2 740 549	558 603
18	Чистые доходы (расходы)	22 960 798	17 867 050
19	Операционные расходы	11 118 760	10 216 731
20	Прибыль до налогообложения	11 842 038	7 650 319
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4 111 890	2 178 905
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	7 730 148	5 471 414

* - Финансовые показатели приведены с учетом СПОД

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

В течение 2005-2008 гг. наблюдался стабильный рост прибыли Банка, однако, кризисный 2009 год внес свои коррективы в сложившуюся динамику. После рекордных показателей прибыльности, которые были достигнуты в 2007-2008 гг. и в значительной степени основаны на процентном доходе от растущего кредитного портфеля Банка, 2009 год оказался на 29,2% скромнее предыдущего. Тем не менее, Банк закончил 2009 год с хорошими относительно других российских банков показателями, заняв 6 место по прибыльности. Главной причиной снижения прибыли в 2009 году стал рост резервов на возможные потери, которые практически перекрыли доходы от основной деятельности Банка (чистые процентные доходы).

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают. Особое мнение органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации отсутствует.

5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

Макроэкономическая стабильность в стране, характеризующаяся планомерным экономическим ростом, увеличением реальных доходов населения, ростом производства в отраслях, развитием отраслей в регионах, позволила Банку значительно увеличить объем кредитования клиентов, который послужил основным фактором роста прибыли Банка в 2005-2008 гг., однако, с сентября 2008 года ситуация кардинально поменялась. Мировой финансово-экономический кризис, затронувший РФ в сентябре 2008 года, отразился как на состоянии российского банковского сектора, так и на состоянии экономики страны в целом. Падение мирового и внутреннего спроса привело к ухудшению финансового состояния российских компаний. В то же время недоступность банковских кредитов из-за повышения требований банков к кредитному качеству заемщиков лишила многие компании, временно испытывающие финансовые трудности, возможности рефинансировать долги. Рост безработицы как результат сокращения издержек компаний в сложившейся ситуации, а также снижение реальных доходов сильно подорвали платежеспособность населения, что отразилось на качестве портфелей кредитов физическим лицам. В итоге российская банковская система столкнулась с ростом просроченной задолженности при абсолютном сокращении размера кредитного портфеля как в корпоративном, так и в розничном сегменте. В 2009 году Банк получил от основной деятельности чистые процентные доходы, сопоставимые с доходами годом ранее, однако, сформированные Банком резервы на возможные потери для покрытия просроченной задолженности практически полностью компенсировали прибыль, заработанную от основной деятельности. Таким образом, прибыль Банка была сформирована за счет других источников. Наибольший вклад в прибыль 2009 года внесли торговые операции с ценными бумагами, демонстрирующие в предыдущие годы убыток, что связано с ростом их стоимости в результате постепенного снижения рыночных процентных ставок с марта 2009 года.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают. Особое мнение органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации отсутствует.

5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, а также на конец последнего завершенного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

01.01.2006

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	12,7
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	44,5
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	59,2
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	112,5
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17,7
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	255,5
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	13,6
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,3
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	1,7

01.01.2007

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	11,6
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	50,1
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	62,7
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	83,0
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,5
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	221,2
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных	Max 50%	14,7

	акционерам (участникам)		
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,2
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	1,0

01.01.2008

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	12,0
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	48,1
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	58,0
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	102,0
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13,5
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	152,9
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	5,2
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,3
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,6

01.01.2009

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	12,22
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	185,36
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	89,24
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	86,69
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17,45
Н7	Максимальный размер крупных кредитных	Max 800%	188,16

	рисков		
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,00
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,23
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,16

01.01.2010

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	15,10
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	106,81
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	63,70
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	89,91
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	12,24
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	104,98
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,00
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,17
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,15
			01.04.2010
Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	15,25
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	53,34
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	71,24
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	95,19

Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	11,37
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	101,91
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,00
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,16
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,15

Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.

Банк демонстрирует стабильное выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

ЗАО ЮниКредит Банк исторически показывает высокую ликвидность, что вместе с консервативной политикой в области формирования работающих активов и эффективной системой управления рисками позволяет Банку выполнять обязательные нормативы ликвидности со значительным запасом. Большая часть ликвидных активов в иностранной валюте размещается в иностранных банках с высочайшим уровнем надежности, а рублевые средства - в Банке России и в государственных облигациях. ЗАО ЮниКредит Банк имеет высокий и стабильный уровень срочных депозитов корпоративных клиентов, а также рекордную для российского финансового рынка срочность таких депозитов, достигавшую по некоторым сделкам 3-х лет. Международные финансовые институты, не аффилированные с ЗАО ЮниКредит Банк, а также акционеры Банка предоставили ему субординированные кредиты сроком на 5 и 10 лет с целью поддержания уровня долгосрочной ликвидности Банка. Кроме того, для поддержания долгосрочной ликвидности Банк имеет возможность привлекать депозиты от акционеров на срок свыше года.

В последние годы ЗАО ЮниКредит Банк проводил политику, направленную на повышение эффективности работающих активов и оптимизацию структуры баланса, что, в частности, выражается в снижении уровня избыточной ликвидности Банка при сохранении высокого качества работающих активов и надежности Банка в целом. Этой стратегии Банк придерживался и в течение нелегкого 2009 года. Как следует из приведенных таблиц, изменение значений нормативов Н3 и Н4 из года в год носит циклический характер и в основном связано со снижением срока до погашения по долгосрочным заимствованиям (депозитам клиентов, синдицированным кредитам и пр.), которые после наступления даты погашения возобновляются или заменяются другими долгосрочными пассивами, а также контролируемой волатильностью краткосрочных депозитов (депозитов клиентов, краткосрочных заимствований на межбанковском рынке). Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%) на протяжении многих лет выполняется Банком как минимум с 3-х кратным запасом, поэтому его колебания на 10 и более процентов, обусловленные

текущей деятельностью Банка, можно считать несущественными.
Норматив Н7, максимальный размер крупных кредитных рисков, который исторически выполняется с 3-4-х кратным запасом, отражает постепенное снижение за последние пять лет – в 2,5 раза. Основными причинами этого снижения стали как рост собственных средств Банка, так и более дифференцированный подход к формированию кредитного портфеля Банка.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают. Особое мнение органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации отсутствует.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет

(тыс.руб.)

Номер строки	**Наименование показателя**	**01.01.2006**	**01.01.2007**	**01.01.2008**
101 – 102	Уставный капитал	4 540 424	6 927 115	14 545 600
103 – 104	Эмиссионный доход	7 837	7 837	7 837
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	321 481	768 819	1 183 834
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	6 086 987	9 433 440	13 690 065
108 – 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0
112	Источники основного капитала ИТОГО:	10 956 729	17 137 211	29 427 336
113 – 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	228 846	228 846	228 846
121	Основной капитал ИТОГО:	10 727 883	16 908 365	29 198 490
212	Дополнительный капитал ИТОГО:	7 997 921	10 991 771	17 111 763
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала ИТОГО:	0	0	0
	Собственные средства (капитал) ИТОГО:	18 725 804	27 900 136	46 310 253
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0

(тыс.руб.)

Номер строки	**Наименование показателя**	**остаток на 01.01.2009**	**остаток на 01.01.2010**
1	2	3	4
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	66 945 732	69 958 268
100	Основной капитал	X	X
101	Уставный капитал кредитной организации	22 171 788	23 064 358
102	Эмиссионный доход кредитной организации	7 837	7 837
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 501 745	1 888 252
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	4 422 923	1 258 585
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	-	-
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	15 731 352	23 075 151
107	Источники основного капитала, итого	43 835 645	49 294 183
108	Нематериальные активы	-	-
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	-	-
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	-	-
111	Убыток текущего года	-	-
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	323 726	323 726
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-
115	Основной капитал, итого	43 511 919	48 970 457
200	Дополнительный капитал	X	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 975 422	1 975 262
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	-	-
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	3 062 379	4 062 242

203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	17 503 442	14 950 307
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	-	-
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	892 570	-
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	-	-
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-
209	Источники дополнительного капитала, итого	23 433 813	20 987 811
210	Дополнительный капитал, итого	23 433 813	20 987 811
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	-	-
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	-	-
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	-	-
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-	-
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	-	-
400	Промежуточный итог	66 945 732	69 958 268
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	-	-
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	-	-
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-	-

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Вложения в эмиссионные ценные бумаги по состоянию на 01.01.2010 г.:

Вид ценных бумаг	Облигации (ОФЗ-ПД)
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Минфин России
Место нахождения	109097, Москва, ул. Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	25068RMFS
Дата государственной регистрации	19.08.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство финансов Российской Федерации
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	2 794 729
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	2 794 729
Срок погашения	20.08.2014
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	3 326 783,92
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	12% годовых, уплачивается 2 раза в год
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

Вид ценных бумаг	Облигации (ОФЗ-ПД)
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Минфин России
Место нахождения	109097, Москва, Ул. Ильинка, 9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	25070RMFS

Дата государственной регистрации	23.09.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство финансов Российской Федерации
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	2 619 020
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	2 619 020
Срок погашения	28.09.2011
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	2 781 857,57
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	10% годовых, уплачивается 2 раза в год
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

Финансовые вложения эмитента в неэмиссионные ценные бумаги и иные финансовые вложения кредитной организации - эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на 01.01.2010 г., отсутствуют.

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2009 г.)	75 740
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2010 г.)	143 156

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, не превысит балансовой стоимости вложений.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Кредитная организация – эмитент не размещала средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, либо принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Расчеты выполнены на основании данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2006		
-	-	-
Итого:	-	-
Отчетная дата: 01.01.2007		
-	-	-
Итого:	-	-
Отчетная дата: 01.01.2008		
-	-	-
Итого:	-	-
Отчетная дата: 01.01.2009		
-	-	-
Итого:		
Отчетная дата: 01.01.2010		
-	-	-
Итого:		

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах (2005 – 2007 гг.), – Положение ЦБ РФ от 5 декабря 2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах (2008 – 2009 гг.), – Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Деятельность ЗАО ЮниКредит Банк в отношении создания новых разработок и проведения научных исследований не является приоритетным направлением политики развития Банка. Но в целях сохранения максимальной эффективности работы в процессе своей деятельности Банк широко использует научные разработки и опыт ведущих отечественных и зарубежных поставщиков научной продукции, новые перспективные технологические платформы и современные научные концепции анализа рынка и стратегического планирования. Использование передовых технологий является важным условием достижения высокого качества обслуживания и оперативного взаимодействия ЗАО ЮниКредит Банк с клиентами. Современные технологии и оборудование активно используются для повышения автоматизации обслуживания клиентов при использовании банковских продуктов.

Высокие требования, предъявляемые к Банку со стороны партнеров и клиентов, включая зарубежных, а также быстрые изменения экономической и политической ситуации в Российской Федерации требуют постоянного совершенствования и обновления технологической базы. Внедряются новые технологии в область деятельности Банка, связанную с обслуживанием и работой с клиентами (CRM система, системы удаленного управления счетами).
Необходимость и целесообразность внедрения новых продуктов и технологий подтверждаются Проектным комитетом Банка по результатам проведенного экономического исследования и анализа эффективности. Расходы на новые разработки и проекты включаются отдельной статьей в бюджет Банка на основании их приоритетности.

Согласно решению Совета Директоров от 17 июля 2003 года, в 2005 году начался переход ЗАО ЮниКредит Банк на новую информационно-банковскую систему FlexCube с сопутствующей модернизацией оборудования и программных продуктов. В 2008 году был начат полный перевод на новую платформу розничного бизнеса, реализована вся линейка кредитно-депозитных продуктов, в 2010 году будет завершен переход на расчетно-кассовое обслуживание клиентов физических лиц в системе FlexCube по всей филиальной сети.
Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.
Лицензионный договор от 07.09.2007 г. (с дополнительным соглашением от 05.11.2008 г.) о предоставлении права на использование товарного знака № 886305, зарегистрированного Всемирной организацией интеллектуальной собственности (ВОИС) 21.02.2006 г.
Номер и дата регистрации договора Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам (Роспатент): № РД0028377 от 01.11.2007 г., номер редакции изменений - РД00551032 от 09.06.2009 г.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

За последние 5 лет российская экономика и банковский сектор пережили серьёзные изменения.
Во-первых, на 2005-2008 гг. пришёлся пик инвестиционного и потребительского бума, когда средние темпы роста инвестиций и розничного товарооборота превышали 13% в год. В результате экономика в целом росла высокими темпами. ВВП увеличивался в среднем на 6,9% в год, а совокупные банковские активы на 40,8% (см. таблицу ниже).

Основные показатели российской экономики и банковского сектора в 2005-2009 гг.

	Средний показатель за 2005-2008 гг.	2009 г.
Темпы роста ВВП	6,9%	-7,9%
Инфляция за год	11,2%	8,8%
Темпы роста инвестиций	13,6%	-17,0%
Темпы роста розничного товарооборота	13,2%	-5,5%
Темпы роста банковских активов	40,8%	5,0%

Отношение банковских активов к ВВП	58,6%	75,4%
Темпы роста корпоративных кредитов	39,9%	0,3%
Темпы роста розничных кредитов	59,6%	-11,0%
Темпы роста корпоративных депозитов	43,6%	10,3%
Темпы роста розничных депозитов	30,7%	26,7%
Отношение кредитов к депозитам (без межбанковской составляющей)	108,0%	100,1%
Темпы роста прибыли	25,3%	-50,0%
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле (без межбанковской составляющей)	1,8%	5,9%

Естественно, что российская банковская система не осталась в стороне от этого бума, во многом ему способствуя. Она активно вовлекалась в финансирование оборотного капитала и инвестиций предприятий посредством корпоративного кредитования, что обеспечило темп роста последнего на уровне 39,9% в 2005-2008 гг. Стремительный рост потребительского спроса также поддерживался бумом розничного кредитования, чьи темпы роста достигли 59,6% за тот же период.

За счёт высоких прибылей корпоративный сектор стал основным поставщиком депозитов в банковскую систему, опередив розницу по темпам роста. Кроме того, потребительский бум объективно ограничивал склонность населения к сбережению.

Подобная ситуация привела к тому, что банковский сектор испытывал постоянный дефицит клиентского фондирования (кредиты стабильно превышали депозиты в среднем на 8%), который, в принципе, достаточно успешно покрывался за счёт привлечения капитала с российского и международного рынка.

Все эти факторы обеспечивали поступательный рост прибыли со средним темпом 25.3% в течение 2005-2008 гг.

Мировой финансово-экономический кризис внёс существенные коррективы в развитие российской экономики в целом и банковского сектора в частности.

Острая фаза кризиса в России пришлась на конец 2008 года и начало 2009 года. Мировой спрос стал стремительно падать, что вызвало обвал цен на сырьевые товары, значительно ухудшив положение российских экспортёров. Вслед за этим произошло уменьшение спроса на продукцию отечественных производителей, работающих на экспортные сектора экономики. В результате общее финансовое положение российских компаний серьёзно ухудшилось, что не преминуло сказаться на реальных доходах населения, уменьшение которых негативным образом отразилось на конечном спросе. Естественным итогом данных процессов стало падение капиталовложений на 18,5% (по предварительным оценкам), розничного товарооборота на 5,5% в 2009 году, бывших до этого главными моторами экономического роста.

В банковском секторе ситуация развивалась следующим образом.

Проблемы с ликвидностью удалось разрешить после успешной реализации антикризисной стратегии обеспечения банковского сектора дополнительными ликвидными средствами, о чем свидетельствует снижение доли кредитов ЦБ в пассивах коммерческих банков с 12% в начале 2009 года до 4,8% в декабре 2009 года. В целом в банковской системе произошло замещение государственных ресурсов клиентскими депозитами, основу которых составляют вклады населения, которые в 2009 году выросли на рекордные 26,7%. Гораздо скромнее увеличились корпоративные депозиты – на 10,3%, – что, главным образом, объясняется повышением роли финансирования оборотного капитала компаний за счёт собственных средств.

Конечно, спад, прежде всего, отразился на кредитовании. С осени 2008 года наблюдается снижающийся тренд доли коммерческих кредитов (корпоративные плюс розничные) в совокупных активах банков, а доля вложений банков в ценные бумаги в процентах от совокупных активов неуклонно растет с весны 2009 года. Замещение кредитов инвестициями в ценные бумаги стало особенно ощутимым в мае - июне 2009 года. Прирост вложений в ценные бумаги произошел не только за счет новых вложений, но и за счет переоценки старых активов. В результате с начала 2009 года доля коммерческого кредитования (кредиты физическим лицам и нефинансовым организациям) в совокупных активах уменьшилась с 59% до 55%, а доля инвестиций в ценные бумаги выросла с 8,4% до 14%. Вложения в облигации крупных финансово устойчивых компаний можно оценивать как стремление банков к первоклассному кредитному риску в условиях, когда прямой доступ к наиболее надежным заемщикам у значительной части банков закрыт. Данная гипотеза подтверждается ростом вложений в облигации со стороны банков на 77% с 1 января по 1

декабря 2009 года.
Таким образом, несмотря на усилия со стороны государства, направленные на поддержку отечественной экономики посредством банковского кредита путём накачивания капитала и ресурсной базы государственных банков, данная политика пока оказалась недостаточно эффективной. Так, корпоративные кредиты выросли всего на 0,3%. Правда, без подобной поддержки они, скорее всего, сократились бы существенным образом, поскольку только государственные банки показали положительный прирост этого показателя на 7,5%, а частные и иностранные – снизили свои объемы на 1,5% и 18% соответственно. Доля банковского кредитования, достигшая 29% оборотного капитала к концу 2008 года, в первой половине 2009 года снизилась до 24%, что свидетельствует как о снижении спроса на деньги со стороны бизнеса, так и об увеличении роли небанковского финансирования, в том числе самофинансирования.
Еще более удручающая картина сложилась в розничном сегменте, в котором общие объемы кредитов сократились на 11%, а разброс по типам банков составил от 5,2% среди государственных банков до 17,6% среди частных отечественных банков.
Правда, итогом подобной динамики стало фактическое устранение дефицита клиентских ресурсов для финансирования соответствующих кредитных операций.
Основные причины стагнации кредитования – высокий уровень кредитных рисков и накопление массы проблемных кредитов. Просроченная задолженность (без учёта межбанковской составляющей) возросла с 1,8% за период 2005-2008 гг. до 5,9% на конец 2009 года. Причем высокий уровень кредитных рисков сформировался не только в секторах, в наибольшей степени затронутых кризисом (таких, как автомобилестроение, торговля, строительство, деревообработка и производство изделий из дерева, целлюлозно-бумажное производство, включая издательскую и полиграфическую деятельность), но и в производстве пищевых продуктов, включая напитки и табак, и сельском хозяйстве, которые сумели извлечь относительную выгоду за счет замещения импорта.
В IV квартале 2009 года в банковской системе наметилась некоторая стабилизация кредитных рисков и уровня рентабельности. Темпы роста просроченной задолженности сократились, что позволило банкам не так быстро наращивать резервы для компенсации возможных потерь по ссудам. Естественно, это не замедлило сказаться на общем уровне прибыли кредитных учреждений. По данным Банка России, прибыль кредитных учреждений возросла с минимального уровня в 7 млрд. руб. в июне до 205 млрд. руб. в целом за весь 2009 год. То есть можно констатировать, что в настоящее время банковский сектор находится в состоянии некоего неустойчивого равновесия, готовый качнуться в любую сторону.
В банковском секторе происходит также серьезная трансформация кластеров различных типов кредитных организаций. Если рассматривать российский банковский сектор через призму специализации, то наиболее существенные потери доли рынка понесли кредитные учреждения, специализирующиеся на работе с корпоративным бизнесом. Универсальные банки, среди которых подавляющее большинство составляют банки с государственным участием, включая Сберегательный банк, напротив, оказались в выигрыше с точки зрения данного показателя. Главными проигравшими можно считать частные российские банки, их доля рынка упала с 41% до 33%. Доля иностранных банков за тот же период практически не изменилась. Рыночные доли розничных мелких и средних банков также оставались стабильными.
При этом вероятность острого кризиса, подобного событиям осени 2008 года, в ближайшие полгода относительно невелика. Просроченная задолженность также вряд ли сможет оказаться таким спусковым крючком – даже при достижении ей вполне вероятного уровня в 7-8% (без межбанковской составляющей) в I-II кварталах 2010 года.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

Результаты деятельности ЗАО ЮниКредит Банк в 2009 году в целом соответствуют основным тенденциям в развитии российского банковского сектора и иностранных банков в России.
Несмотря на то, что совокупные активы Банка сократились на 9,6% (кластер иностранных банков продемонстрировал снижение на 8,4%), Банк смог не только сохранить, но и улучшить свою позицию в ТОП 10, заняв 8 место и опередив при этом Райффайзенбанк.
В то же время ряд показателей Банка отражает значительно лучшую динамику в сравнении с общеотраслевыми. Так, корпоративные депозиты выросли на 14,2% против 10,3% по банковской системе в целом, размер прибыли до налогообложения составил 7,1 млрд. руб.
Данные о совокупных активах и прибыли до налогообложения приведены в соответствии с алгоритмом расчета показателей агрегированного балансового отчета, предусмотренным ЦБ РФ, и статистической информацией ЦБ РФ по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации.

К числу положительных тенденций Банка также следует отнести умеренный уровень просроченной задолженности в 5,6% (без учёта межбанковской составляющей) по сравнению с 5,9% по системе в целом.
Наиболее уязвимым сегментом для Банка оказалось розничное кредитование, упавшее на 24% в 2009 году. Однако эффект от этого был довольно ограниченным, поскольку свыше 80% кредитного портфеля Банка сосредоточено в корпоративном бизнесе.
В целом успешная деятельность ЗАО ЮниКредит Банк обусловлена правильно выбранной стратегией развития, высоким качеством управления, своевременной реализацией программы оптимизации издержек, а также консервативной политикой в области управления рисками.
Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.
Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.
Основными конкурентами ЗАО ЮниКредит Банк в этих сегментах являются государственные банки Сбербанк и ВТБ, крупнейшие частные банки (Росбанк, Альфа-банк, Уралсиб и др.), а также иностранные (Райффайзенбанк, Банк Сосьете Женераль Восток, Ситибанк и др.).

К основным конкурентным преимуществам Банка можно отнести:

- Сильные позиции в определенных сегментах, в частности, в сегменте обслуживания крупнейших корпоративных клиентов;
- Сбалансированная структура кредитного портфеля с точки зрения рисков наступления неплатёжеспособности заёмщика;
- Прозрачная структура акционеров;
- Отличная деловая репутация;
- Политическая неангажированность;
- Отлаженная система управления рисками, капиталом, а также активами и пассивами.

Каждый из указанных факторов оказывает существенное влияние на конкурентоспособность оказываемых услуг. Используя вышеуказанные конкурентные преимущества, ЗАО ЮниКредит Банк намерен и в дальнейшем развивать основные направления бизнеса, расширять банковское обслуживание корпоративных и розничных клиентов.
Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента
Деятельность ЗАО ЮниКредит Банк полностью соответствуют основным тенденциям в российской банковской отрасли, особенно в плане развития региональной сети.
Банк имеет хорошую инфраструктуру в наиболее перспективных регионах России и продолжает свою экспансию на этом фронте. Всего по состоянию на конец 2009 года ЗАО ЮниКредит Банк имел 13 иногородних филиалов и 13 представительств в Российской Федерации. Кроме этого одно представительство в ближнем зарубежье, в городе Минск (Республика Беларусь).
Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния
В настоящее время к основным рискам (факторам) следует отнести:

- Мировой финансовый кризис и вызванная им нестабильность во всех секторах экономики;
- Относительно высокий уровень проблемных активов, включая просроченную задолженность и вложения в рискованные ценные бумаги;
- Неудовлетворительное финансовое положение ряда крупных российских банков;
- Нестабильность валютных рынков.

Следует, однако, отметить, что качество управления рисками, структура акционеров и хорошая диверсификация бизнеса по основным направлениям деятельности, без сомнения, позволят Банку минимизировать вышеуказанные риски.

Среди возможных действий кредитной организации - эмитента по уменьшению негативного влияния вышеперечисленных факторов можно выделить следующие:

- Постоянный мониторинг качества кредитного портфеля;

- Акцент на корпоративном сегменте, менее затронутым кризисом и являющимся основной бизнес-специализацией Банка;
- Консервативная политика управления ликвидностью.

ЗАО ЮниКредит Банк постоянно уделяет пристальное внимание соблюдению норматива достаточности капитала. Стремление Банка играть все более заметную роль на российском рынке всемерно поддерживается его акционерами, которые неоднократно оперативно решали задачу увеличения капитализации. Подобное отношение со стороны акционеров сохранится и в будущем.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Кредитная организация не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

К среднесрочным факторам, способным улучшить результаты деятельности Банка, следует отнести восстановление российской экономики и, в первую очередь, промышленности, как базы для оптимизации политики в области кредитных рисков. Повышение платежеспособного спроса населения может положительно сказаться на динамике роста кредитного портфеля Банка и росте потребления финансовых услуг. Важными долгосрочными факторами являются совершенствование нормативно правовой базы и уровня финансового образования населения в целом.

Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Информация представлена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации – эмитента. Мнения членов органов управления Банка относительно предоставленной информации совпадают. Особое мнение членов органов управления Банка относительно представленной информации отсутствует.

VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Органами управления ЗАО ЮниКредит Банк являются:
- общее собрание акционеров,
- наблюдательный совет;
- правление (коллегиальный исполнительный орган);
- председатель правления (единоличный исполнительный орган).

1. Общее Собрание Акционеров
В соответствии с Уставом (пп.19, 20) к компетенции Общего Собрания Акционеров относится:

1. внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка и назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание членов Наблюдательного Совета по представлению Акционеров и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставленных этими акциями;
6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. избрание Ревизора и досрочное прекращение его полномочий;
9. утверждение Аудитора;
10. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, определение их размера, формы и срока выплаты, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
11. определение порядка ведения Общего Собрания;
12. дробление и консолидация акций;
13. принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законом;
14. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;
15. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законом;
16. принятие решений об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
17. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
18. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, а также определение их размера, формы и срока выплаты;
19. принятие решений по другим вопросам, входящим в компетенцию Общего Собрания Акционеров в соответствии с законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания Акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка или Наблюдательному Совету.
Решения по вопросам, указанным в пунктах 2, 6, 7, 12 –17, принимаются Общим Собранием Акционеров только по предложению Наблюдательного Совета.

2. Наблюдательный Совет
В соответствии с Уставом (пп.27, 28):

Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Наблюдательным Советом, который принимает решения по всем вопросам за исключением тех, которые отнесены к компетенции Общего Собрания Акционеров, или вопросов, решение которых поручено Правлению Банка и Председателю Правления в соответствии с настоящим Уставом или решениями Наблюдательного Совета.

Наблюдательный Совет обладает компетенцией:

1. определять приоритетные направления деятельности Банка;
2. созывать годовое и внеочередные Общие Собрания Акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законом;
3. утверждать повестку дня Общего Собрания Акционеров;
4. определять дату составления списка Акционеров, имеющих право на участие в Общем Собрании, и принимать решения по другим вопросам, отнесенным к компетенции Наблюдательного Совета и связанным с подготовкой и проведением Общего Собрания Акционеров;
5. принимать решение о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом;
6. определять цену (денежную оценку) имущества, цену размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом;
7. принимать решение о приобретении размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законом;
8. назначать и досрочно освобождать Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и других членов Правления Банка, а также назначать иных лиц в случаях, установленных Уставом и законодательством РФ;
9. рекомендовать размер вознаграждения и компенсаций Ревизору и определять размер оплаты услуг Аудитора;
10. выносить рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
11. принимать решения об использовании резервного и иных фондов;
12. утверждать распределение обязанностей между членами Правления, включая компетенцию и полномочия Председателя Правления и заместителя Председателя Правления;
13. принимать решения о создании филиалов и открытии представительств, а также о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав;
14. одобрять заключение крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;
15. одобрять заключение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законом;
16. одобрять финансовые отчеты, подготовленные Правлением Банка для представления Общему Собранию Акционеров;
17. утверждать внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Банка, в том числе, касающиеся:

а) управления банковскими рисками;

б) организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

в) предотвращения конфликта интересов между акционерами Банка, членами Наблюдательного Совета и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

г) порядка раскрытия информации о Банке, а также иные документы, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания, Правления, Председателя Правления Банка;

18. принимать решения об учреждении дочерних обществ Банка.

Наблюдательный Совет правомочен также:

1. утверждать годовую смету расходов;
2. утверждать общие условия для среднесрочных и долгосрочных заимствований Банка;
3. принимать, в частности, решения в отношении:

а) структуры управления и общих вопросов организации Банка;

б) главных направлений кадровой политики Банка;

в) источников привлечения средств и кредитной политики, включая лимиты, отчетности о рисках и контрольных механизмов;

г) размеров кредитных и других обязательств Банка по отношению к клиентам и партнерам в тех случаях, когда право решения этих вопросов не было делегировано иным органам Банка.

4. создавать Аудиторский комитет из числа членов Наблюдательного Совета, в случае необходимости создавать другие комитеты при Наблюдательном Совете (по кадрам и

заработной плате, по стратегическому планированию и т.д.), а также назначать их членов, определять их количество и утверждать внутренние документы, определяющие состав и порядок работы этих комитетов.

Наблюдательный Совет определяет общие направления политики руководства Банком в соответствии с российским законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и основными принципами управления Группы.

3. Правление Банка

В соответствии с Уставом (п.36) Правление осуществляет следующие функции:

1. руководство текущей деятельностью Банка;
2. подготовка и выполнение годовых и долгосрочных планов деятельности Банка, финансовых и стратегических планов Банка в соответствии с законом и настоящим Уставом;
3. осуществление прав и обязанностей работодателя;
4. определение порядка предоставления сотрудникам Банка полномочий на подписание документов от имени Банка;
5. представление на рассмотрение Общего Собрания Акционеров предложений о:

а) утверждении финансовой отчетности, а также вопросов, касающихся распределения прибыли или покрытия убытков Банка;

б) утверждении годового отчета;

в) рассмотрении других вопросов, требующих одобрения Общего Собрания Акционеров согласно Уставу и/или требованиям законодательства;

6. обеспечение исполнения решений Общего Собрания Акционеров и Наблюдательного Совета;
7. ведение финансовой отчетности Банка;
8. представление на утверждение Наблюдательным Советом:

а) Правил работы Правления и изменений к ним;

б) Правил Службы внутреннего аудита и других подразделений, входящих в систему внутреннего контроля Банка;

в) годовых и долгосрочных планов деятельности Банка, финансовых и стратегических планов Банка (бюджет);

г) финансовой отчетности, а также вопросов, касающихся распределения прибыли или покрытия убытков Банка;

д) Годового отчета.

9. принятие решений о создании, преобразовании, изменении местонахождения и ликвидации внутренних структурных подразделений Банка;
10. утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих текущую деятельность Банка, таких как правила работы отдельных подразделений Банка, инструкции и указания, определяющие взаимодействия между отдельными подразделениями Банка, порядок предоставления банковских услуг и иных документов, за исключением тех, одобрение которых находится в компетенции Общего Собрания Акционеров или Наблюдательного Совета;
11. назначение начальников подразделений Банка, а также членов правлений и наблюдательных советов дочерних компаний Банка;
12. рассмотрение иных вопросов, отнесенных к компетенции Правления законом или Уставом Банка.

4. Председатель Правления

В соответствии с Уставом (п.37) Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка, его высшим должностным лицом, ответственным за проведение политики Банка и осуществление его операций. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

1. представляет интересы Банка;
2. совершает сделки от имени Банка;
3. утверждает штаты, издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими Банка;
4. устанавливает формы и размеры оплаты труда;
5. назначает и увольняет работников Банка, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания и привлекает к материальной ответственности;
6. выдает доверенности на представление интересов Банка и на совершение сделок и действий от имени Банка;

7. представляет Банк в отношениях с государственными организациями и правительственными органами, коммерческими и некоммерческими организациями Российской Федерации и других стран, судом и арбитражем.

Председатель Правления, а в его отсутствие - заместитель Председателя Правления, вправе давать рекомендации Наблюдательному Совету.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента

Кодекс корпоративного поведения ЗАО ЮниКредит Банк не принимался. Банк руководствуется Этическим Кодексом ЗАО ЮниКредит Банк (Кодекс деловой этики);

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия.

http://www.unicreditbank.ru

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.

1.Устав Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк».
2. Порядок работы Правления ЗАО ЮниКредит Банк.
3. Порядок работы Наблюдательного Совета ЗАО ЮниКредит Банк.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

http://www.unicreditbank.ru

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Наблюдательный Совет:

1.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Винкельмайер Штефан, 1967 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет Пассау
Дата окончания: 1994 г.
Квалификация: специальность «Менеджмент»;

Наименование учебного заведения: Высшая школа «Albertus-Magnus-Gymnasium», г. Регенсбург.
Дата окончания: 1986 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.11.2008	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Наблюдательного Совета
01.10.2008	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Член правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2004	2008	Банк Австрия Кредитанштальт АГ	Управляющий директор, сфера ответственности: реструктуризация и оптимизация кредитной задолженности, планирование и формирование кредитного портфеля банка)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

2.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Гиззони Федерико, 1955 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Юридический университет в г. Парма
Дата окончания: 1980 г.
Квалификация: специальность «Право»

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
29.12.2008	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Наблюдательного Совета
01.09.2008	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Член Правления
14.05.2008	Акционерный коммерческий «Укрсоцбанк», Украина	Вице-Президент Наблюдательного Совета
17.04.2008	ЮниКредит Тириак Банк СА	Член Наблюдательного Совета
11.04.2008	ЮниКредит Глобал Лизинг СПА	Член Административного Совета
28.09.2005	Япи Креди Банкаси АС	Член Совета Директоров

30.04.2005	Пекао Факторинг СП ЗО.О.	Член Наблюдательного Совета
30.11.2004	Банк Пекао Лтд., Украина	Вице-Президент Наблюдательного Совета
31.07.2003	Пекао Лизинг СП ЗО.О.	Член Наблюдательного Совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.10.2002	30.03.2007	Кос Банк АС	Член Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

3.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Марини Карло, 1968 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Академия управления Роттердама, Высшая школа бизнеса Эразма, Роттердам, Нидерланды
Дата окончания: 1996 г.
Квалификация: менеджер;

Наименование учебного заведения: Экономический университет «Л. Боккони», Милан
Дата окончания: 1993 г.
Квалификация: специальность «Экономика».

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Наблюдательного Совета
27.03.2007	ЮниКредит Лизинг Румыния	Член Совета Директоров
05.03.2007	ЮниКредит Банк Латвия	Член Совета Директоров
21.02.2007	ЮниКредит Банк Венгрия	Член Совета Директоров
27.04.2006	Zivnostenska Banka, Чехия	Член Наблюдательного Совета
21.04.2006	ЮниКредит Румыния	Заместитель Председателя Правления
15.04.2005	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Начальник управления корпоративного бизнеса по странам Центральной и Восточной Европы
15.04.2005	Юникредито Итальяно С.п.А.	Начальник управления корпоративного бизнеса по странам Центральной и Восточной Европы

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.02.2007	19.12.2007	ЗАО ММБ	Член Совета Директоров
2003	15.04.2005	Юникредито Итальяно СпА, Италия	Начальник управления стратегического маркетинга

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

	отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

4.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Никастро Роберто, 1964 г.

Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Университет Боккони, Милан
Дата окончания: 1989 г.
Квалификация: Диплом по специальности «Бизнес администрирование».
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.02.2008	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Наблюдательного Совета
09.07.2008	Ассоциация банков Италии	Член Совета Директоров и Исполнительного комитета
24.09.2007	Банк Сицилии	Член совета Директоров
29.11.2005	Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ	Член Наблюдательного Совета
01.01.2005	ЮниКредито Итальяно С.п.А.	Начальник розничного управления Новой Европы

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.10.2007	29.04.2008	ЮниКредит Банк Рима С.п.А.	Член Совета Директоров и Исполнительного комитета
23.05.2005	29.10.2007	Банк КредитРас Вита С.п.А.	Председатель Совета Директоров
21.04.2005	29.10.2007	Банк КредитРас Ассикурациони С.п.А.	Председатель Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

5.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

О'Махони Дэвид Джозеф, 1965 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Национальный университет Ирландии
Дата окончания: 1985
Квалификация: специальность «Бакалавр»; математика, вычислительная техника

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2009	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Куратор Группы ЮниКредит
28.11.2008	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Наблюдательного Совета
01.10.2008	ЮниКредит С.п.А.	Глава Блока Операционной Деятельности Партнеров ЦВЕ
2008	АС ЮниКредит Банк Латвия	Член Наблюдательного Совета
2006	ЮниКредит Банк Венгрия	Член Наблюдательного Совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2007	2009	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Глава Блока операционной деятельности ЦВЕ, Старший Вице-президент Группы ЮниКредит
2004	2006	ХФБ Банк, Чешская Республика, Прага	Руководитель информационной службы

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

6.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Спеццоти Эдуардо, 1953

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет в г. Триест
Квалификация: специальность «Экономика»

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
22.09.2008	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Наблюдательного Совета
07.2007	ЮниКредит Групп	Член Административного Комитета Группы (сфера ответственности - рынки и инвестиционная деятельность)

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность

1	2	3	4
2004	2007	Меррил Линч	Глава комитета по инвестиционной деятельности, Ревизор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

7.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Хампель Эрих, 1951 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет экономики и бизнеса (Вена)
Дата окончания: 1974 г.
Квалификация: Специальность «Коммерция и торговля», ученая степень- магистр.

Наименование учебного заведения: Университет экономики и бизнеса (Вена)
Дата окончания: 1975 г.
Квалификация: Докторская степень в области общественных наук и экономики.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2009	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Заместитель Председателя

		Наблюдательного Совета
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк	Председатель Наблюдательного Совета
01.12.2005	Юникредито Итальяно С.п.А.	Начальник управления по странам Центральной и Восточной Европы

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.02.2007	19.12.2007	ЗАО ММБ	Председатель Совета Директоров
27.01.2004	30.09.2009	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

Правление:

1. Председатель Правления

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Алексеев Михаил Юрьевич, 1964 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт
Дата окончания: 1986 г.
Квалификация: кандидат экономических наук (1989 г.)
Квалификация: доктор экономических наук (1992 г.)

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.2009	ОАО «Объединенная Зерновая Компания»	Член Совета директоров
12.01.2009	ЮниКредит Консьюмер Файненсинг Банк С.п.А., Милан	Член Совета Директоров
23.07.2008	ЗАО ЮниКредит Банк	Председатель Правления
25.12.2008	ООО «ЮниКредит Лизинг»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2006	2008	РОСПРОМБАНК, Россия	Президент-Председатель Правления
2001	2006	РОСБАНК, Россия	Старший Вице-Президент, Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна	Указанных должностей не занимал

из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

2.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Гшвентер Андреас, 1969 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет им. Леопольда Франца, Инсбрук, Австрия
Дата окончания: 1994 г.
Квалификация: магистр социальных и экономических наук, специальность «Экономика предприятия».

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
12.02.2008	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.2007	11.02.2008	ЗАО ЮниКредит Банк	Директор департамента мировых банковских услуг
06.2007	02.2008	ЮниКредит Тириак Банк, Румыния	Член Правления, Глава управления GBS
09.2006	05.2007	Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк-Тириак Банк, Румыния	Заместитель Председателя Правления
09.2005	08.2006	Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк, Румыния	Генеральный управляющий по интеграции и слиянию
03.2000	09.2005	Банк Австрия Кредитанштальт Румыния SA, Бухарест	Управляющий директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

3.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Жуков-Емельянов Кирилл Олегович, 1970 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных отношений МИД РФ
Дата окончания: 1993 г.
Квалификация: Специальность «Международные экономические отношения»

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.12.2008	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Правления
26.12.2008	ООО «ЮниКредит Лизинг»	Председатель Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2007	03.12.2008	ЗАО ЮниКредит Банк	Директор департамента корпоративных клиентов (Регионы)
08.01.2003	30.11.2007	ЗАО ММБ	Начальник управления клиентских отношений и регионального развития

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

4.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Иссопов Эдуард Александрович, 1966 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Государственная финансовая академия
Дата окончания: 1992 г.
Квалификация: Специальность «Финансы и кредит»

Наименование учебного заведения: ИППК по финансовым специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ. Переподготовка по международным расчетным, валютным и кредитным операциям
Дата окончания: 1993 г.
Квалификация: Специальность «Международные расчетные, валютные и кредитные операции».

Наименование учебного заведения: University of Bristol и Ecole Nationale des Ponts et Chaussees (Великобритания, Франция)
Дата окончания: 1998 г.
Квалификация: Диплом Executive MBA.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Правления
15.12.2006	ООО «ЮниКредит Лизинг»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4

17.10.2006	19.12.2007	ЗАО ММБ	Член Правления
19.09.2005	16.10.2006	ЗАО ММБ	Главный бухгалтер
08.05.2002	18.09.2005	ЗАО Международный Московский Банк	Начальник управления аналитического учета, Заместитель главного бухгалтера

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

5.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Козик Конрад Ежи, 1970 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Коммерческий университет Луиджи Бокконе, Милан (Италия)
Дата окончания: 1993 г.
Квалификация: магистр международной экономики и управления, Специальность «Международная экономика и управление».

Наименование учебного заведения: Universidad de Navarra, Памплона, Испания
Дата окончания: 1996 г.
Квалификация: бакалавр свободных искусств, Специальность «Экономические науки и предпринимательская деятельность».

Наименование учебного заведения: Университет Дрексель, Филидельфия, США
Дата окончания: 1990 г.
Квалификация: специальность «Бизнес-Администрирование».

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
19.11.2007	19.12.2007	ЗАО ММБ	Член Правления
06.2006	11.2007	Кредит Банк С.А., Варшава, Польша	Вице-Президент
07.2006	11.2007	Финансовая компания «ЗАГИЕЛЬ С.А.»	Заместитель Председателя наблюдательного совета
06.2004	06.2006	Кредит Банк С.А., Варшава, Польша	Директор по экономике и финансам
05.2004	06.2004	Кредит Банк С.А., Варшава, Польша	Директор по финансовому планированию и управлению информационного департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о	Указанных должностей не занимал

несостоятельности (банкротстве)	

6.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мохначев Дмитрий Викторович, 1964 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Государственный Институт Международных Отношений

Дата окончания: 1986 г.

Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
07.09.2009	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2008	29.06.2009	Акционерный Коммерческий Сберегательный Банк (открытое акционерное общество)	Директор Управления кредитования частных клиентов
02.10.2006	02.10.2007	ОАО "Уралсиб"	Первый Вице-президент Банка
2003	30.09.2006	ЗАО "Международный Московский Банк"	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за

за преступления против государственной власти	преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

Сведения об единоличном исполнительном органе – Председателе Правления приведены выше.

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсаций расходов Наблюдательному Совету, выплаченных за 2009 г., составил 527 тыс. руб.
За 1 квартал 2010 г. ЗАО ЮниКредит Банк не выплачивало вознаграждение членам Наблюдательного Совета.

Размер вознаграждений, льгот и/или компенсаций расходов, выплаченных Правлению за 2009 г., составил 95 768,89 тыс. руб.
Размер вознаграждения членам Правления, выплаченного за 1 квартал 2010 г., составил 16 269,7 тыс. руб.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими органами, структурными подразделениями и сотрудниками, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими обязанностями и Уставом Банка: Общим Собранием Акционеров, Ревизором, Наблюдательным Советом, а также созданным при нем Аудиторским комитетом, Правлением, Председателем Правления, Специальным должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – Специальное должностное лицо) и возглавляемым им соответствующим подразделением (далее – Подразделение, ответственное за ПОД/ФТ), Департаментом внутреннего аудита, подразделением информационно-технического обеспечения, Комплаенс-контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - Комплаенс-контролер) и подразделением, в функции которого входит реализация задач комплаенс-контроля, блоком подразделений по контролю за рисками, руководителем филиала Банка и его заместителем, главным бухгалтером Банка и его заместителем, главным бухгалтером филиала Банка и его заместителем. Полномочия органов управления, структурных подразделений и уполномоченных сотрудников Банка по вопросам внутреннего контроля распределяются следующим образом:
Общее Собрание Акционеров осуществляет следующие полномочия в рамках системы внутреннего контроля:

а) избирает членов Наблюдательного Совета и досрочно прекращает их полномочия;

б) избирает Ревизора, досрочно прекращает его полномочия, рассматривает заключения Ревизора в рамках утверждения годовых результатов финансовой деятельности Банка;

в) утверждает годовые отчеты, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчеты о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Банка;

г) принимает решения об одобрении крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность;

д) утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка;

е) рассматривает отчеты, представляемые Специальным должностным лицом;

ж) принимает решения по другим вопросам, входящим в компетенцию Общего Собрания Акционеров в соответствии с законодательством.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общим Собранием Акционеров избирается **Ревизор Банка**.

Ревизор отвечает за:

а) проверку (ревизию) финансово - хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а также за любой период по инициативе Общего Собрания Акционеров, Наблюдательного Совета или по требованию акционера Банка, владеющего не менее чем 10 процентами голосующих акций;

б) составление заключения о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, и информации о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, предоставления бухгалтерской отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово - хозяйственной деятельности Банка.

Наблюдательный Совет осуществляет:

а) создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля;

б) регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля;

в) обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

г) создание и обеспечение функционирования аудиторского комитета;

д) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку;

е) принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;

ж) контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения.

Официальный аудит деятельности Банка осуществляется ежегодно международно признанной аудиторской фирмой (Аудитор), имеющей лицензию на деятельность в Российской Федерации, в соответствии с бухгалтерскими стандартами, принятыми в российской и международной практике. Аудитор представляет письменный отчет Наблюдательному Совету и Общему Собранию Акционеров.

Правление Банка осуществляет:

а) установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета;

б) реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

в) проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля; оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

г) рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля;

д) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к уполномоченным пользователям;

е) создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения;

ж) своевременное внесение предложений по изменению системы внутреннего контроля Банка в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременного оценивать риски банковской деятельности, ранее не подпадавшие под контроль.

Председатель Правления Банка осуществляет:

а) отвечает за организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

б) назначает Специальное должностное лицо, которое независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, подотчетно Председателю Правления и соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Специальное должностное лицо вправе:

а) получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, бухгалтерские и денежно-расчетные документы, объяснительные записки сотрудников Банка по факту выявленных

нарушений;

б) снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

в) входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;

г) выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством РФ, указания, касающиеся проведения операций (до решения Председателя Правления или лица, им уполномоченного), в том числе предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);

д) осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами Банка.

Подразделение, ответственное за ПОД/ФТ, работает под общим руководством Специального должностного лица, сотрудники Подразделения обладают правами Специального должностного лица, изложенными в подпунктах а)-в).

Подразделение информационно-технического обеспечения участвует в осуществлении следующих функций:

а) контроль за использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

б) тестирование надежности и своевременности сбора и предоставления информации;

в) контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы;

г) контроль за организацией резервирования данных и процедур восстановления автоматизированных информационных систем, за осуществлением поддержки во время использования автоматизированных информационных систем;

д) контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации.

В целях контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в Банке создается **подразделение комплаенс-контроля** под руководством Комплаенс-контролера. Подразделение комплаенс-контроля действует на основании Устава и Положения о подразделении комплаенс-контроля, утвержденного Правлением, и подотчетно Комплаенс-контролеру Банка. Комплаенс-контролер назначается Наблюдательным Советом.

Подразделение комплаенс-контроля обеспечивает под руководством Комплаенс-контролера выполнение следующих задач:

а) контроль за соответствием деятельности Банка, его сотрудников на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках;

б) контроль за соблюдением сотрудниками Банка (посредством предварительной проверки/утверждения установленных операций, проектов, процессов и иных инициатив, относящихся к сфере ведения комплаенса) правил осуществления деятельности на финансовых рынках и стандартов проведения операций на финансовых рынках, установленных внутренними документами Банка;

в) контроль за организацией работы в Банке по ознакомлению всех сотрудников, исходя из их служебных обязанностей, с требованиями внутренних документов Банка, регулирующих его деятельность на финансовых рынках;

г) оказание содействия инспекторам Банка России при проведении ими комплексных и тематических проверок деятельности Банка;

д) рассмотрение самостоятельно или совместно с другими подразделениями и должностными лицами Банка претензий к Банку со стороны клиентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках;

е) разработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе отдельных сотрудников и подразделений Банка, деятельность которых связана с операциями на финансовых рынках.

Комплаенс-контролер:

а) информирует Председателя Правления о выявленных нарушениях и мерах, принятых по их устранению;

б) ежеквартально предоставляет отчет о своей деятельности Наблюдательному Совету;

в) предоставляет консультации по запросам сотрудников Банка относительно соответствия

проведенных операций действующему законодательству о финансовых рынках;

г) осуществляет иные задачи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Блок подразделений по контролю за рисками осуществляет деятельность по оценке состояния контрагентов, кредитного портфеля Банка и контролю за кредитными корпоративными и розничными рисками, рыночными, банковскими, страновыми и операционными рисками Банка, а также деятельность по внедрению требований Базельского Комитета и контроль за их соблюдением.

В рамках выполнения своих полномочий, сотрудники подразделений по контролю за рисками вправе:

а) запрашивать в подразделениях Банка документы и информацию, необходимую для выполнения функций подразделения, связанных с управлением рисками;

б) подписывать и визировать документы в пределах своей компетенции;

в) привлекать специалистов других подразделений Банка к текущей работе подразделения в случае служебной необходимости по согласованию с руководителями соответствующих подразделений.

С целью проверки соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка и стандартов саморегулируемых организаций в состав подразделения по контролю за рисками включается ответственный сотрудник по правовым вопросам. Порядок назначения и полномочия ответственного сотрудника по правовым вопросам определяются внутренними документами Банка и действующим законодательством.

Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка осуществляет:

а) формирование учетной политики;

б) ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям;

в) обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации в области финансового и бухгалтерского учета, нормативным актам Банка России;

г) контроль за движением имущества и выполнением денежно-расчетных обязательств.

Руководитель филиала (заместитель руководителя филиала) Банка осуществляет:

а) организацию ведения бухгалтерского учета в филиале Банка;

б) обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок.

Главный бухгалтер филиала (заместитель главного бухгалтера филиала) Банка отвечает за:

а) ведение бухгалтерского учета филиала Банка;

б) своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок;

в) обеспечение формирования полной и достоверной бухгалтерской отчетности филиала;

г) контроль за движением и сохранностью имущества, контроль за выполнением денежно-расчетных обязательств.

Каждое структурное подразделение и (или) сотрудник Банка, задействованные в системе внутреннего контроля, осуществляют свои функции на основании действующего законодательства и основных принципов управления Группы. Цели, сфера и порядок осуществления деятельности каждого конкретного подразделения или должностного лица определяются в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка, утвержденными уполномоченными органами Банка и (или) должностными обязанностями.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

В целях мониторинга за функционированием системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создан **Департамент внутреннего аудита**. Департамент внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава, Положения о Департаменте внутреннего аудита, согласованного с Аудиторским комитетом и утвержденного Наблюдательным Советом. Департамент внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного Совета и отчитывается перед Наблюдательным Советом, включая Аудиторский комитет. Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается Наблюдательным Советом по представлению Аудиторского комитета. Руководитель Департамента внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка. Сотрудники Департамента внутреннего аудита назначаются Председателем Правления по представлению руководителя Департамента.

Департамент внутреннего аудита контролирует обеспечение:

а) соблюдения требований законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;

б) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

в) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;

г) управления информационными потоками и информационной безопасности;

д) эффективности действующих в Банке процедур внутреннего контроля;

е) принятия своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;

ж) эффективного взаимодействия с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора.

Департамент внутреннего аудита вправе:

а) получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проверки документы;

б) определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности;

в) входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

г) привлекать специалистов других подразделений для выполнения своих задач.

Департамент внутреннего аудита функционирует в Банке с 1992 года, и начинался с контрольно-ревизионного отдела, который позднее был преобразован в отдел внутреннего аудита, и затем в 2003 году, в Службу внутреннего аудита. В декабре 2007 года Служба внутреннего аудита была преобразована в Департамент внутреннего аудита.

В настоящее время руководство Департаментом внутреннего аудита осуществляет Постовская Яна Александровна.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

В целях предотвращения неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации Банком разработано Положение об использовании инсайдерской информации, утвержденное Правлением Банка от 16.12.2008 г., протокол № 52/2008.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещены полные тексты указанных документов действующей редакции: http://www.unicreditbank.ru.

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Ревизор

ФИО	**Хофбауер Питер**
Год рождения	1964
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Университет в г. Вена Год окончания: 1987 г. Квалификация: экономист, MBA Курсы повышения квалификации (Налогообложение), 1991 г. Курсы повышения квалификации (Бухгалтерский учет), 1996 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк	Ревизор
06.2006	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Начальник Управления бухгалтерского учета и налогообложения

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.05.2007	19.12.2007	ЗАО ММБ	Ревизор
02.2005	05.2006	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Генеральный управляющий по банковской группе (бухучет, налогообложение)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти, отсутствуют.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал.

Директор Департамента внутреннего аудита

ФИО	**Постовская Яна Александровна**
Год рождения	1973
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Всесоюзный Заочный Финансово-Экономический Институт; Дата окончания: 1995 г. Квалификация: экономист, специализация «Финансы и кредит»

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность

1	2	3
27.04.2009	ЗАО ЮниКредит Банк	Директор Департамента внутреннего аудита

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2007	26.04.2009	ЗАО ЮниКредит Банк	Заместитель директора Департамента внутреннего аудита, Начальник Управления аудита банковского бизнеса
15.02.2006	30.11.2007	ЗАО ММБ	Заместитель начальника службы внутреннего аудита, Начальник отдела аудита банковских операций
01.04.2004	14.02.2006	ЗАО ММБ	Заместитель начальника службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти, отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал.

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Решением единственного акционера Банка выплаты Ревизору вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) с 11.05.2007 г. отменены.

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	1 307	1 770	2 367	2 866	3 430
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	88,8	85,7	80,0	91,5	91,7
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1 085 342	1 334 771	2 172 788	3 155 794	3 294 276
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	79 659	100 931	168 505	262 111	289 136
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1 165 001	1 435 702	2 341 293	3 417 905	3 583 412

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Рост численности персонала связан с реализацией стратегии банка на развитие бизнеса с частными лицами и с крупными и средними корпоративными клиентами в регионах. Основной рост численности персонала произошел за счет развертывания сети клиентского обслуживания (прежде всего отделений, представительств и филиалов), а также продуктовых и обслуживающих подразделений, которые обеспечивают работу сети продаж.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Сведения о ключевых сотрудниках Банка приведены в пп. 6.2 и 6.5 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Информация о профсоюзном органе.

В Банке существует профсоюзная организация. Профсоюзная организация образовалась в 1990 г. году и занимается регулированием вопросов социальной и трудовой деятельности коллектива Банка.

6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Соглашения или обязательства, касающиеся возможности участия сотрудников кредитной организации в уставном капитале кредитной организации, в том числе опционов на акции Банка, отсутствуют.

VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	1
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	1
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	0

7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	**ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия**
Сокращенное наименование	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия
ИНН	не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	100%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)

Полное фирменное наименование	**ЮниКредит СпА**
Сокращенное наименование	ЮниКредит
ИНН	не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Италия, 00186, Рим, Виа А. Спекки, 16
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99,995%
В том числе: доля обыкновенных акций	99,995%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	-
Полное фирменное наименование	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	-

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, представляемых одному акционеру, в Уставе кредитной организации- эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента устанавливаются статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Приказом ЦБ РФ от 23.04.1997 N 02-195 “О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Отсутствуют ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в пределах установленной квоты.

Иные ограничения.

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Банк России устанавливает предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации

привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).
Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.
Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.
Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
2005 год				
20.04.2005	Байерише Хипо - унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	47,40	47,40
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	22,41	22,41
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	20,0	20,0
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	10,19	10,19
16.06.2005	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	47,202	53,28
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	23,06	26,03
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	19,772	15,88
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,966	4,81
2006 год				
26.06.2006	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	47,202	53,28
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	23,06	26,03
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	19,772	15,88

	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,966	4,81
05.09.2006	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	47,202	53,28
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	23,06	26,03
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	19,772	15,88
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,966	4,81
2007 год				
19.01.2007	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	90,03	95,19
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,97	4,81
01.02.2007	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	90,03	95,19
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,97	4,81
05.05.2007	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	90,03	95,19
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,97	4,81
23.07.2007	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	100	100

7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банком не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Показатель	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год
Общая сумма дебиторской задолженности*	885 264	1 388 794	4 749 023	2 411 158	3 525 945
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	0	2 758	8 026	0	0

*Общая сумма дебиторской задолженности включает расчеты с валютными и фондовыми биржами (счет 47404), требования по прочим операциям (счет 47423), расчеты по налогам и сборам (счет 60302), расчеты с работниками по оплате труда (счет 60306), расчеты с работниками по подотчетным суммам (60308), НДС уплаченный (счет 60310), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (счет 60312), расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (счет 60314), расчеты с прочими дебиторами (счет 60323).

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2009 год		01.04.2010 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 053 977	0	2 008 454	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	16	2
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	13 428	201 909	2 868	28 953
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	158	0	1 540	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	3 261	0	3 327	2 361
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	14 574	139 109	31 148	129 453
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	259 301	840 231	618 852	768 440
в том числе просроченная	0	X	193	X
Итого	2 344 699	1 181 246	2 666 205	929 209
в том числе итого просроченная	0	X	193	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности:

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности *по состоянию на 01.01.2006 г.: отсутствуют.*

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности *по состоянию на 01.01.2007 г.: отсутствуют.*

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности *по состоянию на 01.01.2008 г.:*

Полное фирменное наименование	**Открытое страховое акционерное общество «РЕСО-ГАРАНТИЯ»**
Сокращенное наименование	ОСАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ»
Место нахождения	Россия, г. Москва, ул. Гашека, д. 12, стр. 1
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	2 574 154
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности *по состоянию на 01.01.2009 г.:*

Полное фирменное наименование	**Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)**
Сокращенное наименование	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., дом 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 762 824
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности *по состоянию на 01.01.2010 г.:*

Полное фирменное наименование	**Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)**
Сокращенное наименование	ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., дом 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	2 001 429
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) копии бухгалтерского отчета кредитной организации – эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (с приложением аудиторских заключений):

Приложение № 4. Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента за 2007 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

Приложение № 5. Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента за 2008 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

Приложение № 6. Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента за 2009 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг на русском языке (с приложением аудиторских заключений):

Согласно Указанию ЦБ РФ от 25 декабря 2003 г. № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» срок составления и представления финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2009 год на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не наступил.

Приложение № 8. Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Приложение № 9. Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Приложение № 10. Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг;

Последним завершенным отчетным кварталом перед утверждением данного Проспекта ценных бумаг является 1 квартал 2010 года. Указанная отчетность кредитной организации-эмитента за 1 квартал 2010 года, составленная в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», приводится в **Приложении № 7** к настоящему Проспекту ценных бумаг.

б) квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке.

Квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, на русском языке кредитной организации-эмитента не составляется и не представляется.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год

а) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате

утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет. При этом кредитная организация - эмитент раскрывает основу составления представленной отчетности, включая основные положения учетной политики, имеющие существенное значение при составлении консолидированной бухгалтерской отчетности кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация-эмитент составляет консолидированную бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

В соответствии с нормативными правовыми актами Банка России в случае представления консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, может не представляться.

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, приводится в **Приложении № 11** к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, приводится в **Приложении № 12** к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2009 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, приводится в **Приложении № 13** к настоящему Проспекту ценных бумаг.

б) консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, на русском языке (с приложением аудиторских заключений):

Приложение № 11 Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Приложение № 12 Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Приложение № 13 Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2009 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика кредитной организации-эмитента в отношении каждого финансового года, за который годовая бухгалтерская отчетность включается в состав Проспекта ценных бумаг, а также в отношении текущего финансового года, за который квартальная бухгалтерская отчетность включается в состав Проспекта ценных бумаг, представлена в **Приложении № 14**.

8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

тыс.руб.

Показатели	На 01.01.2010 года	На 01.04.2010 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества	4 970 461	4 970 461
Величина начисленной амортизации	1 839 041	1 886 420

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком

Оценка недвижимого имущества кредитной организации – эмитента в течение 12 месяцев до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не проводилась.

Сведения о всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента.

С даты окончания последнего завершенного финансового года в составе недвижимого имущества Банка существенных изменений не происходило.

Сведения о всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.

Указанных операций не проводилось.

Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

С даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг в составе имущества Банка иных существенных изменений не происходило.

8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (представлены судебные процессы с суммой иска свыше 500 000 000 рублей)***:***

№ пп	№дела	Наименование истца	Предмет спора, требования	Сумма иска, тыс.руб.	Предъявленные иски, стадия судебного разбирательства, наименование суда, результат
1	2	3	4	5	6
1.	А40-64739/09-73-241Б	Банк	Взыскание задолженности по кредитному соглашению	613 815	Банк заявил требования о включении в реестр требований кредиторов ОАО «АМТЕЛ-ФРЕДЕШТАЙН» в связи с невыполнением должником обязательств по кредитному соглашению. 12.02.2010 г. Арбитражный суд г. Москвы удовлетворил требования Банка и включил предъявленные требования в полном объеме в реестр требований кредиторов ОАО «АМТЕЛ-ФРЕДЕШТАЙН»
2.	А41-4696/09	Банк	Взыскание задолженности по договору поручительства	1 094 300	Банк заявил требования о включении в реестр требований кредиторов ООО «Стройсервис» в связи с невыполнением должником обязательств по договору поручительства. 10.11.2009 г. Арбитражный суд Московской области удовлетворил требования Банка и включил предъявленные требования в полном объеме в реестр требований кредиторов ООО «Стройсервис»
3.	А40-77287/09-97-637, А75-5423/2009, А75-5424/2009	Банк	Взыскание задолженности по кредитному соглашению	1 312 205	Банк предъявил требования о взыскании задолженности ООО «Невская галактика» по кредитному договору, ОАО «Негуснефть» по договору поручительства. Дело рассматривается в первой инстанции Арбитражного суда г. Москвы. Акционер ОАО «Негуснефть» по делу №А75-5423/2009 в целях незаконного освобождения ОАО «Негуснефть» от выполнения обязательств по договору поручительства предъявил иск о недействительности договора поручительства. Арбитражный суд ХМАО 15.10.09 вынес необоснованное решение о недействительности договора. Решение обжаловано Банком в кассационном порядке. Акционер ОАО «Негуснефть» по делу А75-5424/2009 в целях незаконного освобождения ОАО «Негуснефть» от выполнения обязательств по договору залога акций Сбербанка России предъявил иск о недействительности договора залога. 17.03.2010 г. Арбитражным судом ХМАО иск удовлетворен. Решение обжаловано

					Банком.
4.	А57-25777/2009	Банк	Взыскание задолженности по кредитному соглашению	1 295 870	Банк заявил требования о включении в реестр требований кредиторов ЗАО «Веста» в связи с невыполнением должником обязательств по кредитным соглашениям. 17.03.10 г. суд удовлетворил требования Банка в полном объеме.
5.	А40-12571/09-78-33-«Б»	Банк	Дело о несостоятельности	1 057 629	Банк заявил требования о включении в реестр требований кредиторов ООО «Меркурий» в связи с невыполнением должником обязательств по кредитному соглашению. 17.02.2010 г. Арбитражный суд г. Москвы удовлетворил требования Банка и включил предъявленные требования в полном объеме в реестр требований кредиторов ООО «Меркурий»
6.	А40-18422/10-97-170	Банк	Взыскание задолженности по кредитному соглашению	865 220	Банк обратился с иском о взыскании задолженности по кредитному соглашению с ОАО «Рыбинсккабель» и ООО «Энергопромлизинг» (поручитель). Дело рассматривается по первой инстанции Арбитражным судом г. Москвы

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Для Облигаций серии 04:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	04
Иные идентификационные признаки	неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 04 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей каждая Облигация
Количество, шт.	10 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Реестр именных ценных бумаг кредитная организация – эмитент ведет самостоятельно

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский переулок., дом 1/13, строение 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.
2. Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) по окончании каждого купонного периода.
3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Проспектом ценных бумаг.
4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования, в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
5. Кроме перечисленных прав владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

Эмитент не размещает облигации с обеспечением.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в Проспекте ценных бумаг.

Размещение Облигаций не может быть начато ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.96 «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в Проспекте ценных бумаг.

Информация о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования Эмитентом сообщения о дате начала размещения 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 http://www.unicreditbank.ru- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата начала размещений Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата окончания размещения:

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:
- 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.
При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»).
При этом размещение Облигаций может происходить

- в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо
- 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 Проспектом ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

<u>1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:</u>
Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.
Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.
Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

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

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.
К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее – «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Проспектом ценных бумаг.
В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган 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 по цене 100% от номинальной стоимости Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.
После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.
По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей.
После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.
Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.
Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций согласно установленному Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку при этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.
Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.
В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.
Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере

неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или депозитариев - депонентов НДЦ в дату заключения сделки купли-продажи.

После определения процентной ставки по первому купону Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций через систему торгов Биржи подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки, установленная Проспектом ценных бумаг;
- количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести;
- 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 Биржи.

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

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:
В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.
Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.
Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.
Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.
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 Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.
В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная 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.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям не принимаются.
При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).
По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
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 Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.
Ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.
Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в Проспекте ценных бумаг, в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок.
Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также

количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и удовлетворяет поданные заявки.
Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.
Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности Клиринговой организации.

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

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ.
Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:
Владелец счета:
Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»,
Сокращенное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк
Номер счета: 30403810400103000128
Кредитная организация:
Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.
Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, Правилами Биржи, правилами Клиринговой организации.

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Наблюдательный Совет
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	19.04.2010 г.

Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Протокол № 102 от 22.04.2010 г.
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный Совет
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	19.04.2010 г.
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол № 102 от 22.04.2010 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для Облигаций серии 05:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	05
Иные идентификационные признаки	неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 04 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей каждая Облигация
Количество, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Реестр именных ценных бумаг кредитная организация – эмитент ведет самостоятельно

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский переулок., дом 1/13, строение 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) по окончании каждого купонного периода.
3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Проспектом ценных бумаг.
4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования, в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
5. Кроме перечисленных прав владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

Эмитент не размещает облигации с обеспечением.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в Проспекте ценных бумаг.

Размещение Облигаций не может быть начато ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.96 «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в Проспекте ценных бумаг.

Информация о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования Эмитентом сообщения о дате начала размещения 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 http://www.unicreditbank.ru- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата начала размещений Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата окончания размещения:

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:
- 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.
При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»).
При этом размещение Облигаций может происходить

- в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо
- 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 Проспектом ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:
Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.
Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.
Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

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

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.
К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее – «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).
В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Проспектом ценных бумаг.
В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган 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 по цене 100% от номинальной стоимости Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.
После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.
По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей.
После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.
Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.
Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций согласно установленному Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку при этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.
Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.
В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.
Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или депозитариев - депонентов НДЦ в дату заключения сделки купли-продажи.

После определения процентной ставки по первому купону Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций через систему торгов Биржи подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки, установленная Проспектом ценных бумаг;
- количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести;
- 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 Биржи.

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

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

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 Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов

депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная 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.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям не принимаются.
При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).
По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
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 Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.
Ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.
Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в Проспекте ценных бумаг, в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок.
Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и удовлетворяет поданные заявки.
Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня

Биржи.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.
Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности Клиринговой организации.

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

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ.
Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:
Владелец счета:
Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»,
Сокращенное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк
Номер счета: 30403810400103000128
Кредитная организация:
Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.
Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, Правилами Биржи, правилами Клиринговой организации.

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Наблюдательный Совет
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	19.04.2010 г.
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Протокол № 102 от 22.04.2010 г.
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный Совет
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	19.04.2010 г.
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол № 102 от 22.04.2010 г.

Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

Для Облигаций серии 06:

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	06
Иные идентификационные признаки	неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 04 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей каждая Облигация
Количество, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Реестр именных ценных бумаг кредитная организация – эмитент ведет самостоятельно

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский переулок., дом 1/13, строение 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.
2. Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) по окончании каждого купонного периода.
3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Проспектом ценных бумаг.
4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования, в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
5. Кроме перечисленных прав владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

Эмитент не размещает облигации с обеспечением.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в Проспекте ценных бумаг.

Размещение Облигаций не может быть начато ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.96 «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в Проспекте ценных бумаг.

Информация о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования Эмитентом сообщения о дате начала размещения 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 http://www.unicreditbank.ru- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата начала размещений Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата окончания размещения:

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:
- 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.
При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»).
При этом размещение Облигаций может происходить

- в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо
- 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 Проспектом ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

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

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

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

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее – «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Биржи.

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

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган 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 по цене 100% от номинальной стоимости Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.
После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.
По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей.
После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.
Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.
Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций согласно установленному Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку при этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.
Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.
В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.
Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или депозитариев - депонентов НДЦ в дату заключения сделки купли-продажи.

После определения процентной ставки по первому купону Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций через систему торгов Биржи подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки, установленная Проспектом ценных бумаг;
- количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести;
- 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 Биржи.

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

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.
Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.
Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.
Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.
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 Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.
В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная 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.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям не принимаются.
При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).
По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
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 Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.
Ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.
Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в Проспекте ценных бумаг, в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок.
Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и удовлетворяет поданные заявки.
Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.
Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности Клиринговой организации.

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

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ.
Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:
Владелец счета:
Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»,
Сокращенное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк
Номер счета: 30403810400103000128
Кредитная организация:
Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.
Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, Правилами Биржи, правилами Клиринговой организации.

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Наблюдательный Совет
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	19.04.2010 г.
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Протокол № 102 от 22.04.2010 г.
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный Совет
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	19.04.2010 г.
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол № 102 от 22.04.2010 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Кредитной организацией – эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

Для Облигаций серии 04:

а) Размер дохода по облигациям.

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

соответствующего купонного периода.
Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.
Датами окончания купонных периодов является:
- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день в отношении совершения расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

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

Kj = Nom * Cj * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100 %,

где

j - порядковый номер купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода в процентах годовых (%);

T(j -1) - дата окончания предыдущего купонного периода,

а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций;

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

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

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется уполномоченным органом управления Эмитента:
1) Путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

2) Не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом. Порядок определения Эмитентом ставки на первый купонный период приведен в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:
1) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.
Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

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

2) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения (i=(j+1),..,10), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания j-го купонного периода**,** в соответствии с Проспектом ценных бумаг. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

3) В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i-го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней k-го купонного периода (k-последний купонный период ставка по которому определена, в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i = k).

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, установленного пп. 2, 3 настоящего пункта, доводится до потенциальных приобретателей путем ее раскрытия в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Проспектом ценных бумаг, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

Место выплаты доходов.

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

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

Место нахождения кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.
Почтовый адрес кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.
Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям

Приведен выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают.
Если Дата 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 Эмитентом надлежащей 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.

Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.
В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для

включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.
Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций 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;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и 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 обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленном НДЦ.

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.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата 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 Эмитентом надлежащей 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.

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.

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

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций

формы их погашения не установлена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.
Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Датами окончания купонных периодов является:
- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.
Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день в отношении совершения расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

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 НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

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

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

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня

владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.
Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в качестве выплат купонного дохода по Облигациям, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.
В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода 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 купонного дохода по Облигациям (при наличии);
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода 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 купонного по Облигациям.
При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций 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 суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы 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;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и 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 обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленном НДЦ.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

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

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям планируется за счет доходов от основной деятельности кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Кредитная организация – эмитент прогнозирует поступление стабильных денежных потоков от указанных источников, достаточных для исполнения своих обязательств по Облигациям.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям и/или погашению Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период / даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций »).
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения, на условиях, установленных Проспектом ценных бумаг.
Цена приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций в соответствии с порядком, определенным Проспектом ценных бумаг.
Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.
Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Эмитент обязуется приобрести на условиях, установленных Проспектом ценных бумаг, Облигации в количестве до 10 000 000 (Десяти миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с Проспектом ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Проспектом ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:
1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и

по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель Облигаций».
2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя Облигаций, подписано его уполномоченным лицом и скреплено печатью. Уведомление может быть вручено лично, направлено заказным письмом или срочной курьерской службой. В случае направления Уведомления заказным письмом или срочной курьерской почтой, копия Уведомления должна быть также направлена Эмитенту по факсу: (495) 258-72-90.
Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9.
Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.
Уведомление должно быть составлено по следующей форме:
«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать ЗАО ЮниКредит Банк неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии __ ЗАО ЮниКредит Банк, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

_____

Полное наименование Держателя:

_____

Место нахождения и почтовый адрес Держателя:

_____

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

_____

Подпись, Печать Держателя»

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

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

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.
Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).
Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Проспектом ценных бумаг.
Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем Эмитенту.
4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются через Биржу в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.
В случае реорганизации, ликвидации организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций Эмитентом через организатора торговли в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.
В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с

нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному доходу должна опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:
- полное и сокращенное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождение;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Проспектом ценных бумаг и находящимся в системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.
Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п 3), ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Проспекте ценных бумаг.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.
В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).
Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления, на приобретение которых, поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:
1) 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 http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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 опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения

такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии, по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

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

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций
Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

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

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.
Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.
Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций.
В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.
В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.
В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

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

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

1) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций

Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должна быть опубликована не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

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

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

Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций осуществляется путем опубликования соответствующего уведомления в еженедельнике «Аргументы недели» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.

Сообщение о принятом Эмитентом решения о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления 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;
- 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 Облигаций, 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.

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций

Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Иные условия не предусмотрены.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Функции платежного агента выполняет Эмитент.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Сокращенное наименование	ЗАО ЮниКредит Банк
Место нахождения	Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1 от 20.12.2007 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Функции платежного агента	Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям. В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

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

просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы 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 РФ.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием исполнить обязательства по выплате номинальной стоимости Облигации и/или выплате предусмотренного ею дохода, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации и/или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

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

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

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

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

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

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий 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» 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 http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Информация не приводится, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предоставляется.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Информация не приводится, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предоставляется.

Для Облигаций серии 05:

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.
Датами окончания купонных периодов является:
- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день в отношении совершения расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

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

Kj = Nom * Cj * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100 %,

где

j - порядковый номер купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода в процентах годовых (%);

T(j -1) - дата окончания предыдущего купонного периода,

а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций;

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

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

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется уполномоченным органом управления Эмитента:

1) Путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

2) Не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом. Порядок определения Эмитентом ставки на первый купонный период приведен в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

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

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

Эмитентом до даты начала размещения (i=(j+1),..,10), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания j-го купонного периода**,** в соответствии с Проспектом ценных бумаг. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

3) В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i-го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней k-го купонного периода (k-последний купонный период ставка по которому определена, в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i = k).

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, установленного пп. 2, 3 настоящего пункта, доводится до потенциальных приобретателей путем ее раскрытия в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Проспектом ценных бумаг, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.
В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Место нахождения кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.
Почтовый адрес кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.
Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям

Приведен выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают.
Если Дата 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 Эмитентом надлежащей 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.

Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.
В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.
Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям,

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

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

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

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

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций 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;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и 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 обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленном НДЦ.

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.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата 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 Эмитентом надлежащей 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.

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.

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

Форма погашения облигаций:

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

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Датами окончания купонных периодов является:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

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

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день в отношении совершения расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

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 НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

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

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

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.
Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в качестве выплат купонного дохода по Облигациям, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.
В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода 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 купонного дохода по Облигациям (при наличии);

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода 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 купонного по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций 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 суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы 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;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и 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 обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленном НДЦ.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

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

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям планируется за счет доходов от основной деятельности кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Кредитная организация – эмитент прогнозирует поступление стабильных денежных потоков от указанных источников, достаточных для исполнения своих обязательств по Облигациям.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям и/или погашению Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период / даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций »).

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

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения, на условиях, установленных Проспектом ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций в соответствии с порядком, определенным Проспектом ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

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

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

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-

продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Эмитент обязуется приобрести на условиях, установленных Проспектом ценных бумаг, Облигации в количестве до 5 000 000 (Пяти миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с Проспектом ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Проспектом ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:
1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель Облигаций».
2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя Облигаций, подписано его уполномоченным лицом и скреплено печатью. Уведомление может быть вручено лично, направлено заказным письмом или срочной курьерской службой. В случае направления Уведомления заказным письмом или срочной курьерской почтой, копия Уведомления должна быть также направлена Эмитенту по факсу: (495) 258-72-90.
Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9.
Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.
Уведомление должно быть составлено по следующей форме:
«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать ЗАО ЮниКредит Банк неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии __ ЗАО ЮниКредит Банк, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

_____

Полное наименование Держателя:

_____

Место нахождения и почтовый адрес Держателя:

_____

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

_____

Подпись, Печать Держателя»

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

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

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем

Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.
Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).
Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Проспектом ценных бумаг.
Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем Эмитенту.
4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются через Биржу в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.
В случае реорганизации, ликвидации организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций Эмитентом через организатора торговли в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.
В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному доходу должна опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:
- полное и сокращенное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождение;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Проспектом ценных бумаг и находящимся в системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.
Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п 3), ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Проспекте ценных бумаг.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.
В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).
Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления, на приобретение которых, поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:
1) 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 http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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 опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии, по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

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

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций
Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.
Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций
Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.
Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается

уполномоченным органом управления Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.
Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций.
В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.
В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.
В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.
В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).
Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

1) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций
Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должна быть опубликована не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций осуществляется путем опубликования соответствующего уведомления в еженедельнике «Аргументы недели» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.
Сообщение о принятом Эмитентом решения о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:
- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления 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;
- 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 Облигаций, 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.

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций

Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Иные условия не предусмотрены.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Функции платежного агента выполняет Эмитент.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Сокращенное наименование	ЗАО ЮниКредит Банк
Место нахождения	Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1 от 20.12.2007 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Функции платежного агента	Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям. В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

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

просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.
Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.
В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Проспекта ценных бумаг.
Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.
В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.
В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы 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 РФ.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием исполнить обязательства по выплате номинальной стоимости Облигации и/или выплате предусмотренного ею дохода, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации и/или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.
Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)
Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

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

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

предпринимателя (далее - организации и граждане).

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:
В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий 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» 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 http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Информация не приводится, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предоставляется.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Информация не приводится, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предоставляется.

Для Облигаций серии 06:

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.
Датами окончания купонных периодов является:
- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения

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

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день в отношении совершения расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

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

Kj = Nom * Cj * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100 %,

где

j - порядковый номер купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода в процентах годовых (%);

T(j -1) - дата окончания предыдущего купонного периода,

а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций;

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

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

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется уполномоченным органом управления Эмитента:
1) Путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.
2) Не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом. Порядок определения Эмитентом ставки на первый купонный период приведен в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:
1) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.
Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

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

2) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения (i=(j+1),..,10), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания j-го купонного периода**,** в соответствии с Проспектом ценных бумаг. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

3) В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i-го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней k-го купонного периода (k-последний купонный период ставка по которому определена, в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i = k).

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, установленного пп. 2, 3 настоящего пункта, доводится до потенциальных приобретателей путем ее раскрытия в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Проспектом ценных бумаг, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.
В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Место нахождения кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва,

Пречистенская набережная, 9.
Почтовый адрес кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.
Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям

Приведен выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают.
Если Дата 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 Эмитентом надлежащей 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.

Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.
В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.
Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень

владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций 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;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и 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 обязательств по Облигациям, а владелец

Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленном НДЦ.

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.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата 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 Эмитентом надлежащей 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.

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.

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

Форма погашения облигаций:

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

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Датами окончания купонных периодов является:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.
Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день в отношении совершения расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

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 НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

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

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

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.
Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в качестве выплат купонного дохода по Облигациям, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.
В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты купонного

дохода по Облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода 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 купонного дохода по Облигациям (при наличии);
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода 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 купонного по Облигациям.
При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций 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 суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы 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;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и 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 обязательств по Облигациям, а владелец

Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленном НДЦ.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:
Исполнение обязательств по Облигациям планируется за счет доходов от основной деятельности кредитной организации – эмитента.
Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:
Кредитная организация – эмитент прогнозирует поступление стабильных денежных потоков от указанных источников, достаточных для исполнения своих обязательств по Облигациям.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям и/или погашению Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период / даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций »).
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.
Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения, на условиях, установленных Проспектом ценных бумаг.
Цена приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения накопленный

купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций в соответствии с порядком, определенным Проспектом ценных бумаг.
Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа управления Эмитента.
Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций
Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.
Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Эмитент обязуется приобрести на условиях, установленных Проспектом ценных бумаг, Облигации в количестве до 5 000 000 (Пяти миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с Проспектом ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Проспектом ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:
1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель Облигаций».
2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя Облигаций, подписано его уполномоченным лицом и скреплено печатью. Уведомление может быть вручено лично, направлено заказным письмом или срочной курьерской службой. В случае направления Уведомления заказным письмом или срочной курьерской почтой, копия Уведомления должна быть также направлена Эмитенту по факсу: (495) 258-72-90.
Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9.
Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.
Уведомление должно быть составлено по следующей форме:
«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать ЗАО ЮниКредит Банк неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии __ ЗАО ЮниКредит Банк, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

_____

Полное наименование Держателя:

_____

Место нахождения и почтовый адрес Держателя:

_____

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

_____

Подпись, Печать Держателя»

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

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

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

Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).

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

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем Эмитенту.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются через Биржу в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций Эмитентом через организатора торговли в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному доходу должна опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождение;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Проспектом ценных бумаг и находящимся в системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п 3), ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Проспекте ценных бумаг.

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

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

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

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

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) 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 http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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 опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии, по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

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

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций

Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по

адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций
Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.
Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.
Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций.
В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.
В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.
В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.
В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).
Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

1) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций
Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должна быть опубликована не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций осуществляется путем опубликования соответствующего уведомления в еженедельнике «Аргументы недели» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.
Сообщение о принятом Эмитентом решения о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:
- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления 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;

- 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 Облигаций, 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.

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций

Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Иные условия не предусмотрены.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Функции платежного агента выполняет Эмитент.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Сокращенное наименование	ЗАО ЮниКредит Банк
Место нахождения	Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1 от 20.12.2007 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Функции платежного агента	Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям. В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.
Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.
е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:
Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:
просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.
Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.
Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.
В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Проспекта ценных бумаг.
Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.
В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.
В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы 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 РФ.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием исполнить обязательства по выплате номинальной стоимости Облигации и/или выплате предусмотренного ею дохода, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации и/или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.
Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)
Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

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

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

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий 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» 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 http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Информация не приводится, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предоставляется.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Информация не приводится, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предоставляется.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Для Облигаций серии 04, серии 05 и серии 06:

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Для Облигаций серии 04, серии 05 и серии 06:

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Для Облигаций серии 04, серии 05 и серии 06:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Для Облигаций серии 04, серии 05 и серии 06:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Для Облигаций серии 04, серии 05 и серии 06:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Для Облигаций серии 04, серии 05 и серии 06:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Для Облигаций серии 04, серии 05 и серии 06:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Для Облигаций серии 04, серии 05 и серии 06:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

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

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Для Облигаций серии 05:

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

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

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Для Облигаций серии 06:

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = Nom * C1 * (T - T0)/ 365/ 100%, где
Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);
C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);
T – дата, на которую вычисляется НКД;
T0 - дата начала размещения Облигаций.
Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04, серии 05 и серии 06:

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:
В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:
- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации
Иные ограничения, установленные уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации отсутствуют.
Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.
Иные ограничения отсутствуют.
Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.
Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.
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. Нерезиденты могут приобретать Облигации выпуска в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Для Облигаций серии 05:

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:
- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Иные ограничения, установленные уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации отсутствуют.

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

Иные ограничения отсутствуют.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

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

Для Облигаций серии 06:

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Иные ограничения, установленные уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации отсутствуют.

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

Иные ограничения отсутствуют.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

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

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Вид	облигации			
Категория	для облигаций не приводится			
Тип	для облигаций не приводится			
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением			
Серия	Эмиссия № 1			
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40100001 B			
	1 квартал 2005	2 квартал 2005	3 квартал 2005	4 квартал 2005

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,80	100,75	101,57	101,75
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,00	99,70	100,70	100,50
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,24	100,22	100,91	100,96

	1 квартал 2006	2 квартал 2006	3 квартал 2006	4 квартал 2006	1 квартал 2007
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	101,45	101,26	101,45	-	-
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,50	101,25	101,00	-	-
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,97	101,26	101,16	-	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»				
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13				

Вид	облигации
Категория	для облигаций не приводится
Тип	для облигаций не приводится
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые, процентные, документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, государственный регистрационный номер 40200001B

	1 квартал 2006	2 квартал 2006	3 квартал 2006	4 квартал 2006
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,00	100,10	–	100,34
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,00	99,85	–	100,24
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,00	100,02	–	100,30

	1 квартал 2007	2 квартал 2007	3 квартал 2007	4 квартал 2007
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,23	–	100,85	100,00
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,20	–	100,85	99,45
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,22	–	100,85	99,85

	1 квартал 2008	2 квартал 2008	3 квартал 2008	4 квартал 2008	1 квартал 2009
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,00	-	-	-	-
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,90	-	-	-	-
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,98	-	-	-	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»				
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13				

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Сокращенное наименование	ЗАО ЮниКредит Банк
Место нахождения	Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-06561-100000 от 25.04.2003 г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции	
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Отсутствуют.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Отсутствуют.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Отсутствуют.
Размер вознаграждения	Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Для Облигаций серии 05:

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Сокращенное наименование	ЗАО ЮниКредит Банк
Место нахождения	Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-06561-100000 от 25.04.2003 г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции	
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Отсутствуют.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Отсутствуют.

- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Отсутствуют.
Размер вознаграждения	Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Для Облигаций серии 06:

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Сокращенное наименование	ЗАО ЮниКредит Банк
Место нахождения	Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-06561-100000 от 25.04.2003 г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции	
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Отсутствуют.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Отсутствуют.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Отсутствуют.

Размер вознаграждения	Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04, серии 05 и серии 06:

Облигации размещаются по открытой подписке. Круг потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг не ограничен.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007 г.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Иные сведения о ЗАО «ФБ ММВБ», указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

Для Облигаций серии 05:

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименования (для	ЗАО «ФБ ММВБ»

некоммерческой организации - наименование)	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007 г.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Иные сведения о ЗАО «ФБ ММВБ», указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

Для Облигаций серии 06:

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.
Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007 г.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Иные сведения о ЗАО «ФБ ММВБ», указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

Изменения доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг не предусмотрено, поскольку размещаемые ценные бумаги кредитной организации – эмитента не являются конвертируемыми в акции ценными бумагами и/или опционами кредитной организации – эмитента.

Для Облигаций серии 05:

Изменения доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг не предусмотрено, поскольку размещаемые ценные бумаги кредитной организации – эмитента не являются конвертируемыми в акции ценными бумагами и/или опционами кредитной организации – эмитента.

Для Облигаций серии 06:

Изменения доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг не предусмотрено, поскольку размещаемые

ценные бумаги кредитной организации – эмитента не являются конвертируемыми в акции ценными бумагами и/или опционами кредитной организации – эмитента.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Для Облигаций серии 04:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	 - 7 274 - 0,073
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	220
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Для подготовки и проведения эмиссии ценных бумаг консультанты не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, кредитной организацией – эмитентом не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на Бирже, составят 354
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Размер расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, ограничивается размером расходов на публикацию соответствующих сообщений в еженедельнике «Аргументы недели» и не превысит 200
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	Предполагается, что расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Облигаций инвесторам в случае проведения, не превысят 500
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	Предполагается, что иные расходы, связанные с эмиссией ценных бумаг, не превысят 6 000

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, не оплачиваются третьими лицами.

Для Облигаций серии 05:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	 - 5 474 - 0,11
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	220
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Для подготовки и проведения эмиссии ценных бумаг консультанты не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, кредитной организацией – эмитентом не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на Бирже, составят 354
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Размер расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, ограничивается размером расходов на публикацию соответствующих сообщений в еженедельнике «Аргументы недели» и не превысит 200
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	Предполагается, что расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Облигаций инвесторам в случае проведения, не превысят 500
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	Предполагается, что иные расходы, связанные с эмиссией ценных бумаг, не превысят 4 200

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, не оплачиваются третьими лицами.

Для Облигаций серии 06:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	 - 5 474 - 0,11
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	220
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг	Для подготовки и проведения эмиссии ценных бумаг консультанты не привлекались.

консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, кредитной организацией – эмитентом не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на Бирже, составят 354
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Размер расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, ограничивается размером расходов на публикацию соответствующих сообщений в еженедельнике «Аргументы недели» и не превысит 200
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	Предполагается, что расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Облигаций инвесторам в случае проведения, не превысят 500
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	Предполагается, что иные расходы, связанные с эмиссией ценных бумаг, не превысят 4 200

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, не оплачиваются третьими лицами.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Для Облигаций серии 04:

Способы и порядок возврата средств:

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

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций.
Такая комиссия:

- обеспечивает изъятие Облигаций из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным,
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования,
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,

- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

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

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.
Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме.
Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг выписки со счета депо;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.
К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.
Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.
Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (еженедельник «Аргументы недели») и в ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru.
Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

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

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца облигаций

должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций 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 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 с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.
По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.
Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств	Возврат денежных средств осуществляется в течение 1 (Одного) месяца по истечении вышеуказанного 4-х месячного срока с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ЗАО ЮниКредит Банк
Место нахождения платежных агентов	Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.
Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц

Эмитента признаков состава преступления.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции применяются в соответствии с действующим законодательством.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная информация отсутствует.

Для Облигаций серии 05:

Способы и порядок возврата средств:

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

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций.
Такая комиссия:

- обеспечивает изъятие Облигаций из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным,
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования,
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

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

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.
Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме.
Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего

государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг выписки со счета депо;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

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

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

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (еженедельник «Аргументы недели») и в ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru.

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

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

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

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций 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 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 с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств	Возврат денежных средств осуществляется в течение 1 (Одного) месяца по истечении вышеуказанного 4-х месячного срока с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ЗАО ЮниКредит Банк
Место нахождения платежных агентов	Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции применяются в соответствии с действующим законодательством.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная информация отсутствует.

Для Облигаций серии 06:

Способы и порядок возврата средств:

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

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- обеспечивает изъятие Облигаций из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным,
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке

возврата средств инвестирования,

- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

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

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.
Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме.
Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг выписки со счета депо;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.
К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.
Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.
Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (еженедельник «Аргументы недели») и в ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru.
Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;

- сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

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

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций 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 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 с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств	Возврат денежных средств осуществляется в течение 1 (Одного) месяца по истечении вышеуказанного 4-х месячного срока с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ЗАО ЮниКредит Банк
Место нахождения платежных агентов	Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения

законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции применяются в соответствии с действующим законодательством.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная информация отсутствует.

X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента:
23 064 357 720 (Двадцать три миллиарда шестьдесят четыре миллиона триста пятьдесят семь тысяч семьсот двадцать) руб.

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	23 064 357,72
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	-
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	-

Акции кредитной организации-эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2006	4 540 424,44	88,6	585 033,24	11,4	Общее Собрание Акционеров	№6-вн от 28.06.2005	5 125 457,68
01.01.2007	6 927 115,00	88,6	892 570,00	11,4	Общее Собрание Акционеров	№7-вн от 14.09.2006	7 819 685,00
01.01.2008	14 545 599,6	94,2	892 570,12	5,8	Решение единственного акционера	№ 1/2007 от 25.07.2007	15 438 169,72
01.01.2009	22 171 787,6	96,1	892 570,12	3,9	Решение единственного акционера	№ 7/2008 от 02.04.2008	23 064 357,72
01.01.2010	23 064 357,72	100%	-	-	Решение единственного акционера	№14/2009 от 28.04.2009	23 064 357,72

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

На 01.01.2006 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года	Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года

	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	321 261	321 481	15,0	0	0	321 481	6,3

Направления использования средств фондов: использование средств резервного фонда не производилось.

На 01.01.2007 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	768 819	321481	6,3	447 338	0	768 819	9,8

Направления использования средств фондов: использование средств резервного фонда не производилось.

На 01.01.2008 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1 172 953	768 819	9,8	415 015	0	1 183 834	7,7

Направления использования средств фондов: использование средств резервного фонда не производилось.

На 01.01.2009 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	2 315 726	1 183 834	7,7	317 911	0	1 501 745	6,5

Направления использования средств фондов: использование средств резервного фонда не производилось.

На 01.01.2010 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	3 459 654	1 501 745	6,5	386 507	0	1 888 252	8,2

Направления использования средств фондов: использование средств резервного фонда не производилось.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:
Высшим органом управления ЗАО ЮниКредит Банк является Общее Собрание Акционеров.
Общее Собрание Акционеров может быть очередным и внеочередным.
Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:
Председатель Наблюдательного Совета созывает Общее Собрание Акционеров путем письменного уведомления по почте, по факсу, либо электронной почтой с последующим подтверждением в письменной форме по меньшей мере за три недели до созыва, если иное не установлено законом.
В уведомлении о созыве Собрания должны указываться полное фирменное наименование и место нахождения Банка, содержаться сведения о форме (очная либо заочная), дате, времени и месте проведения (которое может быть в Российской Федерации или за границей) Собрания, дате составления списка Акционеров, имеющих право на участие в Общем Собрании, повестке дня Общего Собрания, порядке ознакомления с информацией, подлежащей представлению Акционерам при подготовке к проведению Собрания, адресе, по которому с ней можно ознакомиться, а также иная информация, установленная законом.
К уведомлению о созыве годового Общего Собрания должны быть приложены копия годовой бухгалтерской отчетности, в том числе заключение Аудитора, заключение Ревизора по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в Наблюдательный Совет, проекты решений Общего Собрания Акционеров; а также, в случае если соответствующие вопросы содержатся в повестке дня Общего Собрания, сведения о кандидате на должность Ревизора, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка.

В соответствии с Федеральным Законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»:

1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом, если уставом общества не предусмотрен иной способ направления этого сообщения в письменной форме, или вручено каждому из указанных лиц под роспись либо, если это предусмотрено уставом общества, опубликовано в доступном для всех акционеров общества печатном издании, определенном уставом общества.

Общество вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

2. В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование общества и место нахождения общества;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с законом заполненные бюллетени могут быть направлены обществу, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;

- повестка дня общего собрания акционеров;

- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, порядок направления (предъявления) таких требований:

Председатель Наблюдательного Совета созывает внеочередное Общее Собрание Акционеров по решению Наблюдательного Совета, принятому им по собственной инициативе или по требованию Акционеров, владеющих не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования, Ревизора или Аудитора. Лица, требующие проведения внеочередного Общего Собрания, должны ясно сформулировать вопросы для включения в повестку дня Собрания и вправе сформулировать проекты решений по вопросам повестки дня Собрания. Наблюдательный Совет может отказать в созыве собрания только по основаниям, предусмотренным законом.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Очередные Общие Собрания Акционеров созываются один раз в год (годовое Общее Собрание) и проводятся до истечения четырех месяцев, но не ранее двух месяцев, после окончания каждого финансового года.

Внеочередные Общие Собрания Акционеров могут созываться для решения срочных вопросов, возникающих в ходе осуществления эмитентом своей деятельности и входящих в его компетенцию.

Председатель Наблюдательного Совета созывает внеочередное Общее Собрание Акционеров по решению Наблюдательного Совета, принятому им по собственной инициативе или по требованию Акционеров, владеющих не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования, Ревизора или Аудитора. Лица, требующие проведения внеочередного Общего Собрания, должны ясно сформулировать вопросы для включения в повестку дня собрания и вправе сформулировать проекты решений по вопросам повестки дня Собрания. Наблюдательный Совет может отказать в созыве собрания только по основаниям, предусмотренным законом.

В случае если у эмитента один акционер, решения единственного акционера, составленные в письменной форме, заменяют решения Общего Собрания Акционеров. При этом не применяются положения, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего Собрания Акционеров, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего Собрания Акционеров.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Председатель Наблюдательного Совета созывает внеочередное Общее Собрание Акционеров по решению Наблюдательного Совета, принятому им по собственной инициативе или по требованию Акционеров, владеющих не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования, Ревизора или Аудитора. Лица, требующие проведения внеочередного Общего Собрания, должны ясно сформулировать вопросы для включения в повестку дня собрания и вправе сформулировать проекты решений по вопросам повестки дня Собрания.

Наблюдательный Совет может отказать в созыве собрания только по основаниям, предусмотренным законом.

В соответствии с Федеральным Законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) общества, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года, если уставом общества не установлен более поздний срок.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, акционеры (акционер) общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров

(наблюдательный совет) общества, число которых не может превышать количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) общества. Такие предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров, если уставом общества не установлен более поздний срок.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров (наблюдательный совет) общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных законом. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные законом;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного законом количества голосующих акций общества;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным законом;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров общества, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям закона и иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение совета директоров (наблюдательного совета) общества об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение совета директоров (наблюдательного совета) общества об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, а также уклонение совета директоров (наблюдательного совета) общества от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Совет директоров (наблюдательный совет) общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, совет директоров (наблюдательный совет) общества вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

В соответствии с Федеральным Законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»:

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты

решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.
Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.
Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.
Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:
Решения, принятые Общим Собранием Акционеров, и итоги голосования незамедлительно доводятся до сведения Акционеров Председателем Наблюдательного Совета.
Протоколы всех Общих Собраний Акционеров оформляются в течение 15 дней с даты проведения Общего Собрания, и принятые на них решения становятся немедленно обязательными к исполнению.
В протоколах должны указываться место и время проведения Общего Собрания, общее количество голосов, которыми обладают Акционеры-владельцы голосующих акций Банка, количество голосов, которыми обладают Акционеры, принимающие участие в Общем Собрании, председатель и секретарь Общего Собрания, повестка дня, основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Общим Собранием.

В соответствии с Федеральным Законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»:
Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Московская Межбанковская Валютная Биржа»**
Сокращенное наименование	ЗАО ММВБ
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	12,741%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	12,741%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»**
Сокращенное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	12,299%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	12,299%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «ММБ-Недвижимость»**
Сокращенное наименование	ЗАО «ММБ-Недвижимость»
Место нахождения	103009, Москва, ул. Большая Дмитровка, д. 5/6

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «ММБ-Лизинг»**
Сокращенное наименование	ЗАО «ММБ-Лизинг»
Место нахождения	103009, улица Большая Дмитровка, д.5/6, стр.2

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Лизинг»**
Сокращенное наименование	ООО «ЮниКредит Лизинг»
Место нахождения	103009, улица Большая Дмитровка, д.5/6, стр.2

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	40%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	0%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Б.А.Недвижимость»**
Сокращенное наименование	ООО «БАН»
Место нахождения	127055, Москва, ул. Новослободская, д.18

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	0%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения	Примечания
		Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7
15.09.2005	Депозитная сделка	13 700 691,25	10,21	16.09.2005, исполнена	не является крупной сделкой	-
14.10.2005	Депозитная сделка	16 287 844,87	10,45	17.10.2005, исполнена	не является крупной сделкой	-

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Кредитная организация – эмитент.

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

Рейтинговое агентство	**Шкала**	**Дата**	**Рейтинг**	**Прогноз**
Standard & Poor's International Services, Inc	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	01.04.2010	BBB-	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	01.04.2010	A-3	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	01.04.2010	BBB-	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	01.04.2010	A-3	Стабильный
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	22.01.2010	BBB+	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	22.01.2010	F2	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	22.01.2010	BBB+	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	22.01.2010	F2	-
	Индивидуальный рейтинг	22.01.2010	D	-
	Рейтинг поддержки	22.01.2010	2	-

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг	Прогноз
Standard & Poor's International Services, Inc	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	01.04.2010	BBB-	Стабильный
		17.06.2009	BBB-	Негативный
		08.12.2008	BBB	Негативный
		16.10.2008	BBB+	Негативный
		10.10.2008	BBB+	Стабильный
		16.09.2008	BBB+	Стабильный
		08.10.2007	BBB	Позитивный
		21.05.2007	BBB-	Стабильный
		10.10.2006	BBB-	Стабильный
		21.06.2006	BB	Watch up

		07.11.2005	BB	Позитивный
		21.12.2004	BB-	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	01.04.2010	A-3	Стабильный
		08.12.2008	A-3	Негативный
		23.10.2008	A-3	Негативный
		08.10.2007	A-2	Позитивный
		10.10.2006	A-3	Стабильный
		07.11.2005	B	Позитивный
		02.09.2003	B	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	01.04.2010	BBB-	Стабильный
		17.06.2009	BBB-	Негативный
		08.12.2008	BBB	Негативный
		16.10.2008	BBB+	Негативный
		10.10.2008	BBB+	Стабильный
		16.09.2008	BBB+	Стабильный
		08.10.2007	BBB	Позитивный
		21.05.2007	BBB-	Стабильный
		10.10.2006	BBB-	Стабильный
		21.06.2006	BB	Watch up
		07.11.2005	BB	Позитивный
		21.12.2004	BB-	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	01.04.2010	A-3	Стабильный
		08.12.2008	A-3	Негативный
		23.10.2008	A-3	Негативный
		08.10.2007	A-2	Позитивный
		10.10.2006	A-3	Стабильный
		07.11.2005	B	Позитивный
		02.09.2003	B	Стабильный

Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	22.01.2010	BBB+	Стабильный
		08.04.2009	BBB+	Негативный
		04.02.2009	BBB+	Негативный
		10.11.2008	A-	Негативный
		02.10.2008	A-	Стабильный
		14.04.2008	A-	Стабильный
		23.11.2007	A-	Стабильный
		01.10.2007	A-	Стабильный
		03.08.2007	A-	Стабильный
		22.06.2007	A-	Стабильный

		21.05.2007	A-	Стабильный
		10.10.2006	A-	Стабильный
		17.08.2006	BBB+	Watch up
		27.07.2006	BBB+	Стабильный
		26.06.2006	BBB	Стабильный
		08.06.2006	BBB	Стабильный
		28.10.2005	BBB	Стабильный
		15.06.2005	BB	Watch up
		15.01.2005	BB	Позитивный
		30.05.2005	BB	Стабильный
		28.09.2004	BB-	Watch up
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	22.01.2010	F2	Стабильный
		08.04.2009	F2	Негативный
		04.02.2009	F2	Негативный
		10.11.2008	F2	Негативный
		02.10.2008	F2	Стабильный
		14.04.2008	F2	Стабильный
		23.11.2007	F2	Стабильный
		01.10.2007	F2	Стабильный
		03.08.2007	F2	Стабильный
		22.06.2007	F2	Стабильный
		12.06.2007	F2	Стабильный
		21.05.2007	F2	Стабильный
		10.10.2006	F2	Стабильный
		28.09.2006	F2	Стабильный
		27.07.2006	F2	Стабильный
		26.06.2006	F3	Стабильный
		08.06.2006	F3	Стабильный
		28.10.2005	F3	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	22.01.2010	BBB+	Стабильный
		08.04.2009	BBB+	Негативный
		04.02.2009	BBB+	Негативный
		10.11.2008	A-	Негативный
		02.10.2008	A-	Стабильный
		14.04.2008	A-	Стабильный
		23.11.2007	A-	Стабильный
		01.10.2007	A-	Стабильный
		03.08.2007	A-	Стабильный
		22.06.2007	A-	Стабильный
		21.05.2007	A-	Стабильный

		10.10.2006	A-	Стабильный
		17.08.2006	BBB+	Watch up
		27.07.2006	BBB+	Позитивный
		26.06.2006	BBB+	Стабильный
		8.06.2006	BBB+	Стабильный
		28.10.2005	BBB+	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	16.12.2005	F2	-
	Индивидуальный рейтинг	11.10.2004	C/D	-
	Рейтинг поддержки	01.04.2010	2	-
		28.10.2005	2	-
		30.05.2005	3	-

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	**Standard & Poor's International Services, Inc.**
Сокращенное наименование	Standard & Poor's International Services, Inc.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	55 Water Street, New York, NY, United States, 10041 Москва, 125009, ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 2 (представительство)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	**Fitch Ratings Limited**
Сокращенное наименование	Fitch Ratings Ltd.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	101 Finsbury Pavement London EC2A 1 RS United Kingdom 125047 Москва, ул.Гашека, 6 (филиал)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analitics/methodology/index.wbp

Иные сведения о кредитном рейтинге

Иные сведения отсутствуют.

Ценным бумагам эмитента кредитный рейтинг не присваивался.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10200001B	19.03.1998	обыкновенные	-	16 820
10200001B	03.04.2000	обыкновенные	-	16 820
10200001B	28.09.2001	обыкновенные	-	16 820

10200001B	24.03.2005	обыкновенные	-	16 820
10200001B	04.12.2006	обыкновенные	-	16 820
10200001B	07.08.2007	обыкновенные	-	16 820
10200001B	04.05.2008	обыкновенные	-	16 820
10200001B	18.03.2009	обыкновенные	-	16 820
20100001B	24.03.2005	привилегированные	Именные, бездокументарные,	16 820
20200001B	26.10.2005	привилегированные	Именные, бездокументарные, кумулятивные типа А	16 820
20300001B	04.12.2006	привилегированные	Именные, бездокументарные, кумулятивные типа Б	16 820
20400001B	20.01.2009	привилегированные	Именные, бездокументарные, конвертируемые типа А	16 820
20500001B	20.01.2009	привилегированные	Именные, бездокументарные типа Б	16 820

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10200001B	1 371 246

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10200001B	1 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10200001B	Все обыкновенные акции равны между собой во всех отношениях. Каждая размещенная обыкновенная акция Эмитента дает ее владельцу право одного голоса по любому вопросу, рассматриваемому на Общем Собрании Акционеров, а также право на получение дивидендов и соответствующей части имущества Эмитента в случае его ликвидации. Акционеры имеют право на получение информации о деятельности Эмитента через надлежащие органы Эмитента. Акционеры имеют преимущественное право на приобретение Акций, предложенных к продаже другими Акционерами или Эмитентом, прежде чем они будут предложены третьим лицам. Акционеры имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Иные сведения об акциях:

Иные сведения отсутствуют.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Эмиссия № 1
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40100001B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	18.09.2003 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	13.02.2007 г.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по облигациям

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые, процентные, документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40200001B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	07.11.2005 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт	3 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	11.02.2009 г.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по облигациям

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые, процентные, документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40300001B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	08.08.2008 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски отсутствуют

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	09.09.2009 г.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска облигаций несостоявшимся

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Выпуски**,** ценные бумаги которых обращаются, отсутствуют.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпуски**,** обязательства по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт) отсутствуют.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Сведения не приводятся, так как кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Сведения не приводятся, так как кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Сведения не приводятся, так как кредитная организация - эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг самостоятельно.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Иные сведения отсутствуют.

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Федеральный закон «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г.
Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ регулирует вопросы налогообложения доходов в виде дивидендов, полученных нерезидентами.
Федеральный закон РФ №160-ФЗ от 09.07.1999г. «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» устанавливает возможность беспрепятственного перевода коммерческими организациями в пользу иностранного инвестора за пределы РФ доходов и инвестиций, полученных

в виде прибыли, дивидендов, процентов и других доходов.
Порядок осуществления валютных операций движения капитала определен Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями и дополнениями), а также всеми принятыми во исполнение указанного Закона нормативные акты органов валютного контроля РФ.
Основными из них являются:
1) Инструкция ЦБР от 30 марта 2004 г. N 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями)
2) Инструкция ЦБР от 1 июня 2004 г. N 114-И «О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций»
3) Инструкция ЦБР от 15 июня 2004 г. N 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок».

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации, а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налогообложение доходов, полученных физическими лицами-резидентами

Вид налога – налог на доходы физических лиц.
Доходы физических лиц от операций с ценными бумагами могут включать в себя:
- процентный доход, дивиденды;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг (разница в цене).

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.
Доходы в виде процента (купона), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами.
Финансовый результат по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от их реализации (погашения), и документально подтвержденными и фактически произведенными налогоплательщиком расходами на приобретение, реализацию, хранение и погашение ценных бумаг.
К указанным расходам относятся:

1) суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;

2) оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками;

3) расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг;

4) биржевой сбор (комиссия);

5) оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;

6) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;

7) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 Налогового кодекса РФ;

8) суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;

9) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций с ценными бумагами соответствующей категории (обращающихся либо необращающихся на

организованном рынке ценных бумаг), совершенных в течение налогового периода.
Отрицательный финансовый результат (убыток), полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма убытка, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.
Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при исчислении и уплате налога у налогового агента (брокера, доверительного управляющего или у иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.
Налоговой базой по операциям купли-продажи ценных бумаг признается положительный финансовый результат (доход) по совокупности соответствующих операций, исчисленный за налоговый период. Налоговая база определяется по каждой совокупности операций с ценными бумагами соответствующей категории (обращающихся либо необращающихся на организованном рынке ценных бумаг).
Налоговый агент (доверительный управляющий, брокер, лицо, осуществляющее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору) определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществляемых налоговым агентом в пользу налогоплательщика. При этом доверительный управляющий, брокер, лицо, осуществляющее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с Налоговым кодексом РФ, признается налоговым агентом по суммам налога, недоудержанным эмитентом ценных бумаг.
Исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода, а также до истечения очередного налогового периода при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику.
При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог исчисляется с налоговой базы, определяемой в соответствии со статьей 214.1 НК РФ, на дату выплаты дохода.
При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.
Налогообложение доходов от купли-продажи ценных бумаг производится по ставке 13 процентов.
Налогообложение доходов в виде процентов (купона), получаемых при погашении Облигаций или при продаже Облигаций до наступления срока погашения производится также по ставке 13 процентов.
При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика.
Уплата налога в этом случае производится налогоплательщиком самостоятельно на основании налоговой декларации, которая предоставляется в налоговые органы по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. В этом случае налог уплачивается в бюджет в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.
Налогообложение доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов, производится по ставке 9 процентов.
Исчисление и удержание налога с указанного дохода производится источником выплаты дохода – российской организацией (налоговым агентом) при каждой выплате указанных доходов
Сумма налога в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами Российской Федерации, определяется налогоплательщиком самостоятельно применительно к каждой сумме полученных дивидендов.

Налогообложение доходов, полученных физическими лицами-нерезидентами

Налогообложение доходов в виде процентов (купона), получаемых при погашении Облигаций или при продаже Облигаций до наступления срока погашения, производится по ставке 30 процентов, если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного

налогообложения.
Налогообложение доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг также производится по ставке 30 процентов, так как она применяется в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации (ст. 224 НК РФ), если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.
Налогообложение доходов в виде дивидендов производится по ставке 15 процентов, если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.
Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.
Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик-нерезидент должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

Налогообложение доходов, полученных юридическими лицами-резидентами

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику Эмитентом. Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги (облигаций), рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).
При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.
Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.
Рыночной ценой ценных бумаг в случае их обращения на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.
Если сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.
При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 3 месяцев.
При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации

или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.
В случае реализации (приобретении) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.
В случае если ценные бумаги не удовлетворяют критериям ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, как это предусмотрено НК РФ, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при условии, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.
Для целей статьи 280 НК РФ предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.
В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.
В период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно расчетная цена не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг может определяться налогоплательщиком самостоятельно или с привлечением оценщика с использованием методов оценки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Для определения расчетной цены долговых ценных бумаг, номинированных в валюте РФ, может быть использована ставка рефинансирования Центрального банка РФ. Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, а также методы оценки расчетной цены таких ценных бумаг (если оценка расчетной цены осуществляется налогоплательщиком самостоятельно) должны быть закреплены в учетной политике налогоплательщика.
Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.
Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.
При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:
по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
по стоимости единицы.
Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены НК РФ.
При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде.
При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.
В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на

организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.
Данные положения не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.
Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены НК РФ, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.
В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше налогоплательщиками в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.
Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то налогоплательщик самостоятельно выбирает порядок налогообложения такой операции. При этом порядок налогообложения срочных сделок установлен статьями 301-305 НК РФ.
В случае проведения сделок РЕПО с ценными бумагами при определении налоговой базы следует руководствоваться статьей 282 НК РФ.
Доходы в виде процентов (купона), выплаченные по ценным бумагам (облигациям) Эмитентом, учитываются в составе внереализационных доходов налогоплательщика. Особенности налогообложения процентных доходов банков устанавливаются с учетом положений статьи 290 Налогового кодекса РФ. В случае если налогоплательщик определяет доходы и расходы по методу начисления, порядок признания доходов по ценным бумагам в целях налогообложения установлен статьей 271 Налогового кодекса РФ.
Налоговая ставка по операциям с ценными бумагами устанавливается в размере 20 процентов. При этом:
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2 процентов, зачисляется в федеральный бюджет;
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18 процентов, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации;

Налогообложение доходов в виде дивидендов осуществляется по ставкам:
- 0 процентов - по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов, и при условии, что стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность вклада (доли) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей,
- 9 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями, не указанными выше.

По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов, налог удерживается при выплате дохода и перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату.

Налогообложение доходов, полученных юридическими лицами-нерезидентами

Особенности исчисления налога иностранными организациями, осуществляющими предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая деятельность создает постоянное представительство иностранной организации, а также исчисления налога иностранными организациями, не связанными с деятельностью через постоянное представительство в Российской Федерации, получающими доход из источников в Российской Федерации, установлены статьями 306-309 НК РФ.

Иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, определяют налоговую базу от проведения операций с ценными бумагами и исчисляют сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет, в порядке, аналогичном установленному для юридических лиц - резидентов РФ, с учетом положений ст. 307 НК РФ.

Для иностранных юридических лиц, не осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, доходом, подлежащим обложению в Российской Федерации, признается полученный процентный доход по ценным бумагам.

Налог подлежит удержанию налоговым агентом - источником выплаты дохода из суммы дохода по ставке 20 процентов, если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.

С доходов в виде дивидендов налог подлежит удержанию налоговым агентом - источником выплаты дохода из суммы дохода по ставке 15 процентов, если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.

В целях устранения двойного налогообложения, а также применения положений международных договоров при проведении операций с ценными бумагами необходимо руководствоваться статьями 311-312 Налогового Кодекса.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Категория акций	обыкновенные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа)	За 2005 г. - Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать. За 2006 г. - Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать. За 2007 г. - Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать. За 2008 г. - Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать. За 2009 г. – на дату утверждения Проспекта ценных бумаг решение о выплате дивидендов не принималось
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа)	За 2005 – 2009 гг. решения о выплате дивидендов не принималось.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее Собрание Акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	За 2005 г. – 29.06.2006 г. За 2006 г. – 11.05.2007 г. За 2007 г. - 18.03.2008 г. За 2008 г. - 16.03.2009 г. За 2009 г. - на дату утверждения Проспекта ценных бумаг решение о выплате дивидендов не принималось
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	За 2005 г. – 29.06.2006 г. № 17 За 2006 г. – 11.05.2007 г. № 18 За 2007 г. - 18.03.2008 г. № 06/2008

	За 2008 г. – 16.03.2009 г. № 13/2009 За 2009 г. - на дату утверждения Проспекта ценных бумаг решение о выплате дивидендов не принималось
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не более 60 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Дивиденды выплачиваются один раз в год в размере и порядке, утвержденном Общим Собранием Акционеров по рекомендации Наблюдательного Совета в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	Отчетный период - год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	За 2005 – 2009 гг. решения о выплате дивидендов не принималось.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	За 2005 – 2009 гг. решения о выплате дивидендов не принималось.

Категория акций	привилегированные
Тип	Бездокументарные, кумулятивные, именные, тип «А»
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	За 2005 г. – 2 186,60 рублей на одну привилегированную акцию. За 2006 г. – 2 187,00 рублей на одну привилегированную акцию. За 2007 г. – 2 187,00 рублей на одну привилегированную акцию. За 2008 г. – Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа)	За 2005 г. – 76 054 321,20 руб. За 2006 г. – 76 068 234,00 руб. За 2007 г. – 76 054 321,00 руб. За 2008 г. – Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее Собрание Акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	За 2005 г. – 29.06.2006 г. За 2006 г. – 11.05.2007 г. За 2007 г. – 18.03.2008 г. За 2008 г. – Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	За 2005 г. – 29.06.2006 г. № 17 За 2006 г. – 11.05.2007 г. № 18 За 2007 г. – 18.03.2008 г. № 06/2008 За 2008 г. – 16.03.2009 г. №13/2009

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не более 60 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Дивиденды выплачиваются один раз в год в размере и порядке, утвержденном Общим Собранием Акционеров по рекомендации Наблюдательного Совета в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	Отчетный период - год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	За 2005 г. – 76 054 321,20 руб. За 2006 г. – 76 068 234,00 руб. За 2007 г. – 76 054 321,00 руб. За 2008 г. – Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

Категория акций	привилегированные
Тип	Бездокументарные, кумулятивные, именные, тип «Б»
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа)	За 2006 г. – 1 514,00 рублей на одну привилегированную акцию. За 2007 г. – 1 514,00 рублей на одну привилегированную акцию. За 2008 г. – Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа)	За 2006 г. – 27 681 976,00 руб. За 2007 г. - 27 678 319,00 руб. За 2008 г. – Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее Собрание Акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	За 2006 г. – 11.05.2007 г. За 2007 г. – 18.03.2008 г. За 2008 г. – 16.03.2009 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	За 2006 г. – 11.05.2007 г. № 18 За 2007 г. – 18.03.2008 № 06/2008 За 2008 г. – 16.03.2009 № 13/2009
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не более 60 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Дивиденды выплачиваются один раз в год в размере и порядке, утвержденном Общим Собранием Акционеров по рекомендации Наблюдательного Совета в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации

Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	Отчетный период - год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	За 2006 г. – 27 681 976,00 руб. За 2007 г. - 27 678 319,00 руб. За 2008 г. – Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Иные сведения отсутствуют.

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	-
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40100001B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	18.09.2003 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	29.03.2004 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	1 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	процент (купон)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	За первый купонный период – 41,39; За второй купонный период – 41,39; За третий купонный период – 41,39; За четвертый купонный период – 41,39; За пятый купонный период – 41,39; За шестой купонный период – 41,39.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	За первый купонный период – 41 390; За второй купонный период – 41 390; За третий купонный период – 41 390; За четвертый купонный период – 41 390; За пятый купонный период – 41 390; За шестой купонный период – 41 390.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 17.08.2004 г. Дата выплаты второго купонного дохода – 15.02.2005 г. Дата выплаты третьего купонного дохода – 16.08.2005 г. Дата выплаты четвертого купонного дохода – 14.02.2006 г. Дата выплаты пятого купонного дохода – 15.08.2006 г. Дата выплаты шестого купонного дохода – 13.02.2007 г.
Форма выплаты дохода	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке Держателям на основании Списка держателей. При этом исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Список держателей, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления списка держателей. Датой составления списка держателей является 5 (Пятый) рабочий день до даты окончания очередного купонного периода. Владелец Облигаций, не являющийся депонентом НДЦ, должен уполномочить Держателя получать суммы доходов по Облигациям.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период: 17.02.2004 – 17.08.2004 Второй купонный период: 17.08.2004 – 15.02.2005 Третий купонный период: 15.02.2005 – 16.08.2005 Четвертый купонный период: 16.08.2005 – 14.02.2006 Пятый купонный период: 14.02.2006-15.08.2006 Шестой купонный период: 15.08.2006-13.02.2007
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	За первый купонный период – 41 390; За второй купонный период – 41 390; За третий купонный период – 41 390; За четвертый купонный период – 41 390; За пятый купонный период – 41 390; За шестой купонный период – 41 390.
Причины невыплаты таких доходов	доходы выплачены Эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Отсутствуют

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые, процентные, документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40200001B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	07.11.2005 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	10.03.2006 г.

Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	процент (купон)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	За первый купонный период – 32,41; За второй купонный период – 32,41; За третий купонный период – 32,41; За четвертый купонный период – 32,41; За пятый купонный период – 37,65; За шестой купонный период – 37,65.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	За первый купонный период – 97 230; За второй купонный период – 97 230; За третий купонный период – 97 230; За четвертый купонный период – 97 230; За пятый купонный период – 1 901,33; За шестой купонный период – 1 901,33.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 16.08.2006 г. Дата выплаты второго купонного дохода – 14.02.2007 г. Дата выплаты третьего купонного дохода – 15.08.2007 г. Дата выплаты четвертого купонного дохода – 13.02.2008 г. Дата выплаты пятого купонного дохода – 13.08.2008 г. Дата выплаты шестого купонного дохода – 11.02.2009 г.
Форма выплаты дохода	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке Держателям на основании Списка держателей. При этом исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Список держателей, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления списка держателей. Датой составления списка держателей является 5 (Пятый) рабочий день до даты окончания очередного купонного периода. Владелец Облигаций, не являющийся депонентом НДЦ, должен уполномочить Держателя получать суммы доходов по Облигациям.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период: 15.02.2006 – 16.08.2006 Второй купонный период: 16.08.2006 – 14.02.2007 Третий купонный период: 14.02.2006 – 15.08.2007 Четвертый купонный период: 15.08.2007 - 13.02.2008 Пятый купонный период: 13.02.2008 – 13.08.2008 Шестой купонный период: 13.08.2008 – 11.02.2009
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	За первый купонный период – 97 230; За второй купонный период – 97 230; За третий купонный период – 97 230; За четвертый купонный период – 97 230; За пятый купонный период – 1 901,33; За шестой купонный период – 1 901,33.
Причины невыплаты таких доходов	доходы выплачены Эмитентом в полном объеме

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют

10.10. Иные сведения

Для Облигаций серии 04:

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.
Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.
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.
2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.
3. Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.
Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с Проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в Проспект ценных бумаг.
4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».
5. Суммарная величина обязательств кредитной организации-эмитента по Облигациям серии 04 составляет 14 114 000 тыс. руб., в том числе:
- объем по номинальной стоимости – 10 000 000 тыс. руб.;
- совокупный купонный доход – 4 114 000 тыс. руб. (исходя из ставки рефинансирования Банка России в размере 8,25% годовых).
Размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента составляет 71 683 249 тыс. руб. (на 01.04.2010 г.).
Так как размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента превышает суммарные обязательства кредитной организации-эмитента по Облигациям серии 04, то приобретение таких облигаций **не** относится к категории инвестиций с повышенным риском.

Для Облигаций серии 05:

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.
Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.
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.
2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов

депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.
3. Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.
Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с Проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в Проспект ценных бумаг.
4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».
5. Суммарная величина обязательств кредитной организации-эмитента по Облигациям серии 05 составляет 7 057 000 тыс. руб., в том числе:
- объем по номинальной стоимости – 5 000 000 тыс. руб.;
- совокупный купонный доход – 2 057 000 тыс. руб. (исходя из ставки рефинансирования Банка России в размере 8,25% годовых).
Размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента составляет 71 683 249 тыс. руб. (на 01.04.2010 г.).
Так как размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента превышает суммарные обязательства кредитной организации-эмитента по Облигациям серии 05, то приобретение таких облигаций **не** относится к категории инвестиций с повышенным риском.

Для Облигаций серии 06:

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.
Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.
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.
2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.
3. Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.
Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с Проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в Проспект ценных бумаг.
4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».
5. Суммарная величина обязательств кредитной организации-эмитента по Облигациям серии 06 составляет 7 057 000 тыс. руб., в том числе:
- объем по номинальной стоимости – 5 000 000 тыс. руб.;
- совокупный купонный доход – 2 057 000 тыс. руб. (исходя из ставки рефинансирования Банка России в размере 8,25% годовых).
Размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента составляет 71 683 249 тыс. руб. (на 01.04.2010 г.).
Так как размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента превышает суммарные обязательства кредитной организации-эмитента по Облигациям серии 06, то приобретение таких облигаций **не** относится к категории инвестиций с повышенным риском.

Приложение № 1 Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 04

Образец **Лицевая сторона**

Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Место нахождения: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Почтовый адрес: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 04 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемых путем открытой подписки

Государственный регистрационный номер выпуска **40400001B**

Дата государственной регистрации «___» _____ 20__ года

Настоящий сертификат удостоверяет право на 10 000 000 (Десять миллионов) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 10 000 000 (Десять миллионов) штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Закрытое акционерное общество “Национальный депозитарный центр”, зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

Облигации являются ценными бумагами на предъявителя.

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

Председатель Правления _____
ЗАО ЮниКредит Банк (подпись)

«____» _____ 20__ г. М.П.

Права владельцев облигаций

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации в порядке, установленном настоящим Сертификатом.
2. Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) по окончании каждого купонного периода.
3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом.
4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования, в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
5. Кроме перечисленных прав владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

Эмитент не размещает облигации с обеспечением.

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, 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 НДЦ или депозитариях-депонентах НДЦ.
Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и/или депозитариями-депонентами НДЦ.
Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ владельцам Облигаций.
Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.
Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.
Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного НДЦ Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация - эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав на Облигации лица, указанного в этом списке.
В случае, если данные о новом владельце Облигации не были сообщены 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.
Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и НДЦ, условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и/или договорами, заключенными с депозитариями-депонентами НДЦ.
Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами НДЦ (далее – «Держатели Облигаций»), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым НДЦ владельцам и Держателям Облигаций.
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 НДЦ.
Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности РФ, утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16.10.1997 №36, а также иными нормативными документами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Облигации будет скорректирован с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.
Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.
Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ вносятся на основании поручений и (или) иных документов, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (далее – «Клиринговая организация»).

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

Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитария-депонента НДЦ.
Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Порядок и условия размещения ценных бумаг

Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в настоящем Сертификате.

Размещение Облигаций не может быть начато ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.96 «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в настоящем Сертификате.

Информация о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования Эмитентом сообщения о дате начала размещения 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 http://www.unicreditbank.ru- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, уполномоченным Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата начала размещений Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата окончания размещения:

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:
- 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Способ размещения

Открытая подписка.

Порядок размещения

Порядок и условия заключения договоров

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в настоящем Сертификате.

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

При этом размещение Облигаций может происходить

- в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо
- 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 настоящим Сертификатом.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном настоящим Сертификатом.

<u>1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:</u>

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

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

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

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

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих

торговых счетах в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее – «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная настоящим Сертификатом.
В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган 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 по цене 100% от номинальной стоимости Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.
После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.
По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей.
После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.
Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном настоящим Сертификатом.
Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций согласно установленному Сертификатом и Правилами Биржи порядку при этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.
Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.
В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.
Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации

переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или депозитариев - депонентов НДЦ в дату заключения сделки купли-продажи.

После определения процентной ставки по первому купону Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций через систему торгов Биржи подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки, установленная настоящим Сертификатом;
- количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести;
- 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 Биржи.

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

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.
Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном настоящим Сертификатом.
Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.
Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.
Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Сертификате.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.
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 Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.
В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная настоящим 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.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям не принимаются.
При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).
По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
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 Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.
Ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.
Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному настоящим Сертификатом и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в Сертификате, в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок.
Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и удовлетворяет поданные заявки.
Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

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

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

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

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., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

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

Цена размещения ценных бумаг

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле: НКД = Nom * C1 * (T - T0)/ 365/ 100%, где Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях); C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых); T – дата, на которую вычисляется НКД; T0 - дата начала размещения Облигаций. Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Условия оплаты ценных бумаг

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.
Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности Клиринговой организации.

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

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ.
Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:
Владелец счета:
Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»,
Сокращенное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк
Номер счета: 30403810400103000128

Кредитная организация:
Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.
Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, Правилами Биржи, правилами Клиринговой организации.

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

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, не установлена.

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

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций.
Такая комиссия:

- обеспечивает изъятие Облигаций из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным,
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования,
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного НДЦ.
По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.
Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме.
Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную

регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг выписки со счета депо;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

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

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

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (еженедельник «Аргументы недели») и в ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru.

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

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

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

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций 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 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 с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат средств Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

Сроки возврата денежных средств:

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

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:
В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.
Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения составляет 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.
Порядок и условия обращения:
Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата и действующего законодательства Российской Федерации. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.
Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.
На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг.
В период обращения Облигаций при совершении сделок купли-продажи Облигаций помимо цены покупки покупатель уплачивает продавцу накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).
Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций.
В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

НКД = Nom * Cj * (T - T(j-1)) / 365 / 100%,

где
НКД - накопленный купонный доход, руб.;
j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6,7, 8,9,10;
Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
Cj - размер процентной ставки купона j - го купонного периода в процентах годовых (%);
T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;
T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода, для j = 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;
а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).
В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами Эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: отсутствуют.

Порядок и условия погашения

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают.
Если Дата 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

Эмитентом надлежащей 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.

Форма погашения облигаций

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

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 НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.
В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.
Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций 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;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и 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 обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленном НДЦ.

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.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата 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

Эмитентом надлежащей 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.

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.

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

Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Сведения о платежных агентах по облигациям

Функции платежного агента выполняет Эмитент.

Эмитент не будет назначать дополнительных платежных агентов.

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями настоящего Сертификата.
Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Сертификате на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Сертификате на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы 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 РФ.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием исполнить обязательства по выплате номинальной стоимости Облигации и/или выплате предусмотренного ею дохода, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации и/или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

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

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

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

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

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий 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» 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 http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

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

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения, на условиях, установленных настоящим Сертификатом.

Условия и порядок приобретения облигаций

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций в соответствии с порядком, определенным настоящим Сертификатом.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом <u>по требованию владельцев</u> облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.
Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Эмитент обязуется приобрести на условиях, установленных Сертификатом, Облигации в количестве до 10 000 000 (Десяти миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с условиями Сертификата ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в

течение 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Сертификатом.

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

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя Облигаций, подписано его уполномоченным лицом и скреплено печатью. Уведомление может быть вручено лично, направлено заказным письмом или срочной курьерской службой. В случае направления Уведомления заказным письмом или срочной курьерской почтой, копия Уведомления должна быть также направлена Эмитенту по факсу: (495) 258-72-90.
Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9.
Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.
Уведомление должно быть составлено по следующей форме:
«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать ЗАО ЮниКредит Банк неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии __ ЗАО ЮниКредит Банк, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

_____

Полное наименование Держателя:

_____

Место нахождения и почтовый адрес Держателя:

_____

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

_____

Подпись, Печать Держателя»

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

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

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.
Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).
Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Сертификатом.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем Эмитенту.
4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются через Биржу в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций Эмитентом через организатора торговли в порядке, предусмотренном Сертификатом, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об

организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.
В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному доходу должна опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:
- полное и сокращенное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождение;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Сертификатом и находящимся в системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.
Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п 3), ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Сертификате.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.
В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).
Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления, на приобретение которых, поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:
1) 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 http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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 опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии, по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

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

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций

Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.
Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.
Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций.
В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.
В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.
В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.
В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

1) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций
Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должна быть опубликована не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций осуществляется путем опубликования соответствующего уведомления в еженедельнике «Аргументы недели» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.
Сообщение о принятом Эмитентом решения о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:
- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления 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;
- 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 Облигаций, 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.

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций
Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

Порядок и срок выплаты дохода

Порядок определения размера доходов по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.
Датами окончания купонных периодов является:
- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

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

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день в отношении совершения расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

Размер дохода по облигациям

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

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

Kj = Nom * Cj * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100 %,

где

j - порядковый номер купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода в процентах годовых (%);

T(j -1) - дата окончания предыдущего купонного периода,

а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций;

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

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

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется уполномоченным органом управления Эмитента:

1) Путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в настоящем Сертификате. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Сертификатом.

2) Не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом. Порядок определения Эмитентом ставки на первый купонный период приведен в настоящем Сертификате. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Сертификатом.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом,

доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

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

2) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения (i=(j+1),..,10), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания j-го купонного периода**,** в соответствии с Сертификатом. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

3) В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i-го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней k-го купонного периода (k-последний купонный период ставка по которому определена, в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i = k).

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, установленного пп. 2,3 настоящего пункта, доводится до потенциальных приобретателей путем ее раскрытия в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с настоящим Сертификатом, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.
Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Датами окончания купонных периодов является:
- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день в отношении совершения расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

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 НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

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

Порядок расчетов для получения доходов

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

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.
Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в качестве выплат купонного дохода по Облигациям, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода 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 купонного дохода по Облигациям (при наличии);
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода 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 купонного по Облигациям.
При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций 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 суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы 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;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и 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 обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленном НДЦ.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

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

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

Kj = Nom * Cj * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100 %,

Где

j - порядковый номер купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода в процентах годовых (%);

T(j -1) - дата окончания предыдущего купонного периода,

а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций;

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

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

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Место выплаты доходов

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

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

Место нахождения кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Почтовый адрес кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг Эмитент не имеет обязанность раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства, регулирующего вопросы раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

В случае изменения законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок и сроки раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, Эмитент будет руководствоваться действующим на момент раскрытия информации законодательством.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг, а также раскрытие иной информации о выпуске ценных бумаг:

1. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг:
Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения 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 Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг:
Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения 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 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг
Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, раскрывается Эмитентом путем:

а) опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» - не позднее 10 (Десяти) дней;
При этом публикация в газете и сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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 опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

в) Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг 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.

4. На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:
- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг и сведения о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;

Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:
- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента 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 http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).
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» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Информация о начале размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг) в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае, если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решения о внесении изменений

и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение 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 Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в соответствии с порядком и сроками настоящего пункта с даты наступления события.

После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом 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 с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или о принятии решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением.

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

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

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем:

а) опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) опубликования текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) 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 в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он будет опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить соответствующие копии по адресу:
Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.
Эмитент обязан предоставить копию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылки, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

6. В случае принятия регистрирующим органом решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

7. В случае признания выпуска Облигаций недействительным, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

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

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

8. При размещении Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент также извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

При размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

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

При этом сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

9. Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонам Облигаций, начиная со второго публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Сертификатом, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

10. По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

11. 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» 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 http://www.unicreditbank.ru не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям, помимо прочих сведений должна быть указана следующая информация:

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

12. Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в случае принятия уполномоченным органом Эмитента соответствующего решения, осуществляется Эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций осуществляется путем опубликования соответствующего уведомления в еженедельнике «Аргументы недели» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.
Сообщение о принятом Эмитентом решения о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:
- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления 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;
- 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 Облигаций, 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.

13. После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций или по соглашению с владельцами Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента».
Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

14. В случае возникновения сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, информация об этих сведениях раскрывается в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Тексты сообщений должны быть доступны на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

15. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах:
Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:
- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (двух) дней.
Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

16. Раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:
Эмитент будет осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.
В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru.
Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован с сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

17. Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах и о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента**,** публикуемых Эмитентом в соответствии с настоящим Сертификатом и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу:
Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.
Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте и о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылки, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента. Копии документов, срок хранения которых Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации не является постоянным, должны предоставляться Эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения.

Лица, предоставившие обеспечение по облигациям данного выпуска.

Лица, предоставившие обеспечение по Облигациям данного выпуска, отсутствуют.

Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.
Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.
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.
2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.
3. Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.
Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с Проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в Проспект ценных бумаг.
4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».

Приложение № 2 Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 05

Образец ***Лицевая сторона***

Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Место нахождения: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Почтовый адрес: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 05 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемых путем открытой подписки

Государственный регистрационный номер выпуска **40500001B**

Дата государственной регистрации «___» _____ 20__ года

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

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Закрытое акционерное общество “Национальный депозитарный центр”, зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

Облигации являются ценными бумагами на предъявителя.

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

Председатель Правления _____
ЗАО ЮниКредит Банк (подпись)

«____» _____ 20__ г. М.П.

Права владельцев облигаций

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации в порядке, установленном настоящим Сертификатом.
2. Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) по окончании каждого купонного периода.
3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом.
4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования, в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
5. Кроме перечисленных прав владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

Эмитент не размещает облигации с обеспечением.

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, 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 НДЦ или депозитариях-депонентах НДЦ.
Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и/или депозитариями-депонентами НДЦ.
Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ владельцам Облигаций.
Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.
Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.
Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного НДЦ Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация - эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав на Облигации лица, указанного в этом списке.
В случае, если данные о новом владельце Облигации не были сообщены 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.
Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и НДЦ, условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и/или договорами, заключенными с депозитариями-депонентами НДЦ.
Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами НДЦ (далее – «Держатели Облигаций»), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым НДЦ владельцам и Держателям Облигаций.
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 НДЦ.
Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности РФ, утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16.10.1997 №36, а также иными нормативными документами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Облигации будет скорректирован с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.
Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.
Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ вносятся на основании поручений и (или) иных документов, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (далее – «Клиринговая организация»).

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

Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитария-депонента НДЦ.
Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Порядок и условия размещения ценных бумаг

Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в настоящем Сертификате.

Размещение Облигаций не может быть начато ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.96 «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в настоящем Сертификате.

Информация о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования Эмитентом сообщения о дате начала размещения 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 http://www.unicreditbank.ru- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, уполномоченным Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата начала размещений Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата окончания размещения:

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:
- 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Способ размещения

Открытая подписка.

Порядок размещения

Порядок и условия заключения договоров

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в настоящем Сертификате.

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

При этом размещение Облигаций может происходить

- в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо
- 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 настоящим Сертификатом.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном настоящим Сертификатом.

<u>1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:</u>

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

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

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

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

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих

торговых счетах в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее – «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная настоящим Сертификатом.
В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган 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 по цене 100% от номинальной стоимости Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.
После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.
По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей.
После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.
Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном настоящим Сертификатом.
Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций согласно установленному Сертификатом и Правилами Биржи порядку при этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.
Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.
В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.
Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации

переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или депозитариев - депонентов НДЦ в дату заключения сделки купли-продажи.

После определения процентной ставки по первому купону Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций через систему торгов Биржи подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки, установленная настоящим Сертификатом;
- количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести;
- 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 Биржи.

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

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:
В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.
Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном настоящим Сертификатом.

Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.
Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.
Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Сертификате.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.
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 Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.
В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная настоящим 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.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям не принимаются.
При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).
По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
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 Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.
Ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.
Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному настоящим Сертификатом и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в Сертификате, в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок.
Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и удовлетворяет поданные заявки.
Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

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

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

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

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., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

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

Цена размещения ценных бумаг

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле: НКД = Nom * C1 * (T - T0)/ 365/ 100%, где Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях); C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых); T – дата, на которую вычисляется НКД; T0 - дата начала размещения Облигаций. Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Условия оплаты ценных бумаг

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.
Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности Клиринговой организации.

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

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ.
Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:
Владелец счета:
Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»,
Сокращенное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк
Номер счета: 30403810400103000128

Кредитная организация:
Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.
Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, Правилами Биржи, правилами Клиринговой организации.

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

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, не установлена.

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

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций.
Такая комиссия:

- обеспечивает изъятие Облигаций из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным,
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования,
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного НДЦ.
По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.
Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме.
Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную

регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг выписки со счета депо;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

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

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

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (еженедельник «Аргументы недели») и в ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru.

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

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

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

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций 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 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 с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат средств Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

Сроки возврата денежных средств:

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

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

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.
Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения составляет 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.
Порядок и условия обращения:
Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата и действующего законодательства Российской Федерации. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.
Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.
На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг.
В период обращения Облигаций при совершении сделок купли-продажи Облигаций помимо цены покупки покупатель уплачивает продавцу накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).
Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций.
В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

НКД = Nom * Cj * (T - T(j-1)) / 365 / 100%,

где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6,7, 8,9,10;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j - го купонного периода в процентах годовых (%);

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода, для j = 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).
В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами Эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: отсутствуют.

Порядок и условия погашения

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают.
Если Дата 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 Эмитентом надлежащей 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.

Форма погашения облигаций

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

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 НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.
В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.
Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций 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;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и 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 обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае непредставления или несвоевременного представления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.
Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленном НДЦ.

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.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата 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 Эмитентом надлежащей 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.

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.

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

Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Сведения о платежных агентах по облигациям

Функции платежного агента выполняет Эмитент.

Эмитент не будет назначать дополнительных платежных агентов.

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями настоящего Сертификата.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Сертификате на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Сертификате на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы 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 РФ.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием исполнить обязательства по выплате номинальной стоимости Облигации и/или выплате предусмотренного ею дохода, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации и/или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

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

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

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

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

предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий 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» 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 http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

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

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения, на условиях, установленных настоящим Сертификатом.

Условия и порядок приобретения облигаций

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций в соответствии с порядком, определенным настоящим Сертификатом.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом <u>по требованию владельцев</u> облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.
Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Эмитент обязуется приобрести на условиях, установленных Сертификатом, Облигации в количестве до 5 000 000 (Пяти миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с условиями Сертификата ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Сертификатом.

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

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя Облигаций, подписано его уполномоченным лицом и скреплено печатью. Уведомление может быть вручено лично, направлено заказным письмом или срочной курьерской службой. В случае направления Уведомления заказным письмом или срочной курьерской почтой, копия Уведомления должна быть также направлена Эмитенту по факсу: (495) 258-72-90.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9.

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

Уведомление должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать ЗАО ЮниКредит Банк неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии __ ЗАО ЮниКредит Банк, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

_____

Полное наименование Держателя:

_____

Место нахождения и почтовый адрес Держателя:

_____

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

_____

Подпись, Печать Держателя»

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

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

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

Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).

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

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем Эмитенту.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются через Биржу в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций Эмитентом через организатора торговли в порядке, предусмотренном Сертификатом, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному доходу должна опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по

приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:
- полное и сокращенное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождение;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Сертификатом и находящимся в системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.
Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п 3), ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Сертификате.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.
В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).
Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления, на приобретение которых, поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:
1) 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 http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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 опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии, по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

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

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций

Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.
Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.
Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций.
В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.
В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.
В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.
В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

1) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций
Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должна быть опубликована не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций осуществляется путем опубликования соответствующего уведомления в еженедельнике «Аргументы недели» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.

Сообщение о принятом Эмитентом решения о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления 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;

- 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 Облигаций, 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.

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций

Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

Порядок и срок выплаты дохода

Порядок определения размера доходов по облигациям.

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Датами окончания купонных периодов является:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день в отношении совершения расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

Размер дохода по облигациям

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

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

Kj = Nom * Cj * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100 %,

где

j - порядковый номер купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода в процентах годовых (%);

T(j -1) - дата окончания предыдущего купонного периода,

а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций;

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

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

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется уполномоченным органом управления Эмитента:

1) Путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в настоящем Сертификате. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Сертификатом.

2) Не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом. Порядок определения Эмитентом ставки на первый купонный период приведен в настоящем Сертификате. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Сертификатом.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем

за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

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

2) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения (i=(j+1),..,10), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания j-го купонного периода**,** в соответствии с Сертификатом. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

3) В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i-го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней k-го купонного периода (k-последний купонный период ставка по которому определена, в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i = k).

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, установленного пп. 2,3 настоящего пункта, доводится до потенциальных приобретателей путем ее раскрытия в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с настоящим Сертификатом, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.
Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Датами окончания купонных периодов является:
- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

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

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день в отношении совершения расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

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 НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

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

Порядок расчетов для получения доходов

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

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

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

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

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в качестве выплат купонного дохода по Облигациям, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода включает в себя следующие данные:

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

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

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

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода 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 купонного дохода по Облигациям (при наличии);

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода 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 купонного по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций 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 суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы 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;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и 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 обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленном НДЦ.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

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

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

Kj = Nom * Cj * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100 %,

Где

j - порядковый номер купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода в процентах годовых (%);

T(j -1) - дата окончания предыдущего купонного периода,

а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций;

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

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

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Место выплаты доходов

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

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

Место нахождения кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Почтовый адрес кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг Эмитент не имеет обязанность раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства, регулирующего вопросы раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

В случае изменения законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок и сроки раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, Эмитент будет руководствоваться действующим на момент раскрытия информации законодательством.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг, а также раскрытие иной информации о выпуске ценных бумаг:

1. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг:

Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения 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 Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг:
Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения 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 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг
Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, раскрывается Эмитентом путем:

а) опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» - не позднее 10 (Десяти) дней;

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

б) опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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 опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

в) Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг 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.

4. На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:
- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг и сведения о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;

Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:
- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента 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 http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).
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» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Информация о начале размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг) в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае, если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение 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 Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом

письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в соответствии с порядком и сроками настоящего пункта с даты наступления события.

После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом 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 с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или о принятии решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением.

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

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

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем:
а) опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) опубликования текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) 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 в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он будет опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить соответствующие копии по адресу:
Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.
Эмитент обязан предоставить копию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылки, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

6. В случае принятия регистрирующим органом решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

7. В случае признания выпуска Облигаций недействительным, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

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

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

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

8. При размещении Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент также извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.
При размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.
Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

9. Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонам Облигаций, начиная со второго публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о

начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Сертификатом, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

10. По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

11. 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» 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 http://www.unicreditbank.ru не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям, помимо прочих сведений должна быть указана следующая информация:

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

12. Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в случае принятия уполномоченным органом Эмитента соответствующего решения, осуществляется Эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций осуществляется путем опубликования соответствующего уведомления в еженедельнике «Аргументы недели» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.
Сообщение о принятом Эмитентом решения о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления 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;

- 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 Облигаций, 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.

13. После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций или по соглашению с владельцами Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента».
Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

14. В случае возникновения сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, информация об этих сведениях раскрывается в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений должны быть доступны на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

15. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах:
Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:
- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (двух) дней.
Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

16. Раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:
Эмитент будет осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru.
Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован с сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

17. Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах и о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента**,** публикуемых Эмитентом в соответствии с настоящим Сертификатом и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу:
Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.
Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте и о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылки, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента. Копии документов, срок хранения которых Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации не является постоянным, должны предоставляться Эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения.

Лица, предоставившие обеспечение по облигациям данного выпуска.

Лица, предоставившие обеспечение по Облигациям данного выпуска, отсутствуют.

Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.
Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.
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.
2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.
3. Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.
Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с Проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в Проспект ценных бумаг.
4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».

Приложение № 3 Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 06

Образец ***Лицевая сторона***

Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Место нахождения: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Почтовый адрес: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 06 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемых путем открытой подписки

Государственный регистрационный номер выпуска **40600001B**

Дата государственной регистрации «___» _____ 20__ года

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

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Закрытое акционерное общество “Национальный депозитарный центр”, зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

Облигации являются ценными бумагами на предъявителя.

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

Председатель Правления _____
ЗАО ЮниКредит Банк (подпись)

«____» _____ 20__ г. М.П.

Права владельцев облигаций

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации в порядке, установленном настоящим Сертификатом.
2. Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) по окончании каждого купонного периода.
3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом.
4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования, в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
5. Кроме перечисленных прав владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

Эмитент не размещает облигации с обеспечением.

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, 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 НДЦ или депозитариях-депонентах НДЦ.
Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и/или депозитариями-депонентами НДЦ.
Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ владельцам Облигаций.
Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.
Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.
Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного НДЦ Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация - эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав на Облигации лица, указанного в этом списке.
В случае, если данные о новом владельце Облигации не были сообщены 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.
Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и НДЦ, условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и/или договорами, заключенными с депозитариями-депонентами НДЦ.
Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами НДЦ (далее – «Держатели Облигаций»), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым НДЦ владельцам и Держателям Облигаций.
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 НДЦ.
Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности РФ, утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16.10.1997

№36, а также иными нормативными документами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Облигации будет скорректирован с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.
Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.
Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ вносятся на основании поручений и (или) иных документов, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (далее – «Клиринговая организация»).

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

Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитария-депонента НДЦ.
Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Порядок и условия размещения ценных бумаг

Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в настоящем Сертификате.

Размещение Облигаций не может быть начато ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.96 «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в настоящем Сертификате.

Информация о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования Эмитентом сообщения о дате начала размещения 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 http://www.unicreditbank.ru- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, уполномоченным Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата начала размещений Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата окончания размещения:

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:
- 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Способ размещения

Открытая подписка.

Порядок размещения

Порядок и условия заключения договоров

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в настоящем Сертификате.

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

При этом размещение Облигаций может происходить

- в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо
- 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 настоящим Сертификатом.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном настоящим Сертификатом.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

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

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

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

депозитариев.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.
К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее – «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная настоящим Сертификатом.
В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган 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 по цене 100% от номинальной стоимости Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.
После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.
По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей.
После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.
Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном настоящим Сертификатом.
Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций согласно установленному Сертификатом и Правилами Биржи порядку при этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.
Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.
В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.
Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если

объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или депозитариев - депонентов НДЦ в дату заключения сделки купли-продажи**.**

После определения процентной ставки по первому купону Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций через систему торгов Биржи подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки, установленная настоящим Сертификатом;
- количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести;
- 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 Биржи.

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

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:
В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.
Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном настоящим Сертификатом.

Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.
Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.
Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Сертификате.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.
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 Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.
В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на

приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная настоящим 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.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям не принимаются.
При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения - с учетом накопленного купонного дохода (НКД).
По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.
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 Биржи.
На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.
Ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.
Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному настоящим Сертификатом и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в Сертификате, в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок.
Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и удовлетворяет поданные заявки.
Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

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

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

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

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., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

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

Цена размещения ценных бумаг

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле: НКД = Nom * C1 * (T - T0)/ 365/ 100%, где Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях); C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых); T – дата, на которую вычисляется НКД; T0 - дата начала размещения Облигаций. Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Условия оплаты ценных бумаг

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.
Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности Клиринговой организации.

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

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ.
Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:
Владелец счета:
Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»,
Сокращенное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк
Номер счета: 30403810400103000128
Кредитная организация:
Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.
Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, Правилами Биржи, правилами Клиринговой организации.

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

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, не установлена.

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

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций.
Такая комиссия:

- обеспечивает изъятие Облигаций из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным,
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования,
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

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

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.
Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме.
Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;

- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг выписки со счета депо;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.
К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.
Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.
Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (еженедельник «Аргументы недели») и в ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru.
Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

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

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций 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 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 с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.
По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.
Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.
Возврат средств Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

Сроки возврата денежных средств:
Возврат денежных средств осуществляется в течение 1 (Одного) месяца по истечении вышеуказанного 4-х месячного срока с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.
Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:
В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.
Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения составляет 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.
Порядок и условия обращения:
Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата и действующего законодательства Российской Федерации. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.
Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.
На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг.
В период обращения Облигаций при совершении сделок купли-продажи Облигаций помимо цены покупки покупатель уплачивает продавцу накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).
Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций.
В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

НКД = Nom * Cj * (T - T(j-1)) / 365 / 100%,

где
НКД - накопленный купонный доход, руб.;
j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6,7, 8,9,10;
Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
Cj - размер процентной ставки купона j - го купонного периода в процентах годовых (%);
T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;
T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода, для j = 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;
а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).
В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами Эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: отсутствуют.

Порядок и условия погашения

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают.
Если Дата 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 Эмитентом надлежащей 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.

Форма погашения облигаций

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

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 НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.
В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.
Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

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

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

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

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций 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;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и 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 обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленном НДЦ.

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.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата 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 Эмитентом надлежащей 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.

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.

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

Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Сведения о платежных агентах по облигациям

Функции платежного агента выполняет Эмитент.

Эмитент не будет назначать дополнительных платежных агентов.

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями настоящего Сертификата.
Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Сертификате на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Сертификате на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы 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 РФ.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием исполнить обязательства по выплате номинальной стоимости Облигации и/или выплате предусмотренного ею дохода, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации и/или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

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

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

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

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

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий 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» 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 http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

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

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения, на условиях, установленных настоящим Сертификатом.

Условия и порядок приобретения облигаций

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций в соответствии с порядком, определенным настоящим Сертификатом.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом <u>по требованию владельцев</u> облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.
Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Эмитент обязуется приобрести на условиях, установленных Сертификатом, Облигации в количестве до 5 000 000 (Пяти миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с условиями Сертификата ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Сертификатом.

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

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя Облигаций, подписано его уполномоченным лицом и скреплено печатью. Уведомление может быть вручено лично, направлено заказным письмом или срочной курьерской службой. В случае направления Уведомления заказным письмом или срочной курьерской почтой, копия Уведомления должна быть также направлена Эмитенту по факсу: (495) 258-72-90.
Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9.
Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.
Уведомление должно быть составлено по следующей форме:
«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать ЗАО ЮниКредит Банк неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии __ ЗАО ЮниКредит Банк, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

_____

Полное наименование Держателя:

_____

Место нахождения и почтовый адрес Держателя:

_____

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

_____

Подпись, Печать Держателя»

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

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

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.
Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).
Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Сертификатом.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем Эмитенту.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются через Биржу в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций Эмитентом через организатора торговли в порядке, предусмотренном Сертификатом, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.
В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением об определении ставки по купонному доходу должна опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:
- полное и сокращенное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождение;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Сертификатом и находящимся в системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.
Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п 3), ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Сертификате.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.
В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).
Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления, на приобретение которых, поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:
1) 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 http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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 опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с

даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии, по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

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

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций

Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.
Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.
Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций.
В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.
В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.
В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.
В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

1) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций

Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должна быть опубликована не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций осуществляется путем опубликования соответствующего уведомления в еженедельнике «Аргументы недели» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.
Сообщение о принятом Эмитентом решения о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:
- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления 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;
- 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 Облигаций, 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.

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций
Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

Порядок и срок выплаты дохода

Порядок определения размера доходов по облигациям.

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.
Датами окончания купонных периодов является:
- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день в отношении совершения расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

Размер дохода по облигациям

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

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

Kj = Nom * Cj * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100 %,

где

j - порядковый номер купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода в процентах годовых (%);

T(j -1) - дата окончания предыдущего купонного периода,

а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций;

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

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

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется уполномоченным органом управления Эмитента:
1) Путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в настоящем Сертификате. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Сертификатом.
2) Не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом. Порядок определения Эмитентом ставки на первый купонный период приведен в настоящем Сертификате. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном Сертификатом.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:
1) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о

приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.
Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

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

2) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения (i=(j+1),..,10), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания j-го купонного периода**,** в соответствии с Сертификатом. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

3) В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i-го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней k-го купонного периода (k-последний купонный период ставка по которому определена, в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i = k).

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, установленного пп. 2,3 настоящего пункта, доводится до потенциальных приобретателей путем ее раскрытия в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с настоящим Сертификатом, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.
Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Датами окончания купонных периодов является:
- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день в отношении совершения расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

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 НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

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

Порядок расчетов для получения доходов

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

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.
Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в качестве выплат купонного дохода по Облигациям, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода 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 купонного дохода по Облигациям (при наличии);
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода 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 купонного по Облигациям.
При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций 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 суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы 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;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и 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 обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленном НДЦ.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

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

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

Kj = Nom * Cj * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100 %,

Где

j - порядковый номер купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода в процентах годовых (%);

T(j -1) - дата окончания предыдущего купонного периода,

а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций;

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

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

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Место выплаты доходов

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

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

Место нахождения кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Почтовый адрес кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг Эмитент не имеет обязанность раскрывать

информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.
Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства, регулирующего вопросы раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.
В случае изменения законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок и сроки раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, Эмитент будет руководствоваться действующим на момент раскрытия информации законодательством.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг, а также раскрытие иной информации о выпуске ценных бумаг:

1. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг:
Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения 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 Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг:
Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения 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 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг
Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, раскрывается Эмитентом путем:

а) опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» - не позднее 10 (Десяти) дней;

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

б) опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг 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 опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

в) Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг 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.

4. На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:
- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг и сведения о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;

Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:
- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.
При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента 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 http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).
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» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Информация о начале размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг) в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае, если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение 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 Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в соответствии с порядком и сроками настоящего пункта с даты наступления события.

После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом 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 с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или о принятии решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением.
В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в соответствии с порядком и сроками настоящего пункта с даты наступления события.

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

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем:

а) опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) опубликования текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в срок не более 2 (Двух) 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 в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он будет опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить соответствующие копии по адресу:
Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.
Эмитент обязан предоставить копию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылки, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

6. В случае принятия регистрирующим органом решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся 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 по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

7. В случае признания выпуска Облигаций недействительным, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

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

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

8. При размещении Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент также извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

При размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

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

При этом сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

9. Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонам Облигаций, начиная со второго публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Сертификатом, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

10. По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

11. 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» 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 http://www.unicreditbank.ru не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям, помимо прочих сведений должна быть указана следующая информация:

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

12. Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в случае принятия уполномоченным органом Эмитента соответствующего решения, осуществляется Эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций осуществляется путем опубликования соответствующего уведомления в еженедельнике «Аргументы недели» не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.
Сообщение о принятом Эмитентом решения о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:
- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления 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;
- 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 Облигаций, 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.

13. После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций или по соглашению с владельцами Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента».
Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

14. В случае возникновения сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, информация об этих сведениях раскрывается в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Тексты сообщений должны быть доступны на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

15. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах:
Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:
- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее 2 (двух) дней.
Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

16. Раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:

Эмитент будет осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.
В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru.
Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован с сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

17. Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах и о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента**,** публикуемых Эмитентом в соответствии с настоящим Сертификатом и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу:
Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.
Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте и о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылки, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента. Копии документов, срок хранения которых Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации не является постоянным, должны предоставляться Эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения.

Лица, предоставившие обеспечение по облигациям данного выпуска.

Лица, предоставившие обеспечение по Облигациям данного выпуска, отсутствуют.

Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.
Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.
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.
2. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на погашение Облигаций, со счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.
3. Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.
Любые заинтересованные лица, в том числе потенциальные инвесторы, вправе ознакомиться с Проспектом ценных бумаг в целях получения информации, не включенной в Решение о выпуске ценных бумаг, но включенной в Проспект ценных бумаг.
4. В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг».