

**Образец Сертификата
Биржевых облигаций серии БО-04**

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Лицевая сторона

**Банк «Национальная Факторинговая Компания»
(Закрытое акционерное общество)**

Место нахождения:

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

Почтовый адрес:

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

СЕРТИФИКАТ

документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей со сроком погашения в дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, размещаемых путем открытой подписки

Идентификационный номер

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 2 000 000 (Два миллиона) биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

Общее количество биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 201__ года, составляет 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющую обязательное централизованное его хранение.

Место нахождения Депозитария: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

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

_____ / _____ /

Дата «___» _____ 20__ года

М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: биржевые облигации на предъявителя.

Серия: БО-04.

Идентификационные признаки выпуска: документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента (далее – «Биржевые облигации»).

2. Форма ценных бумаг

Документарные.

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД.

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1.

Контактный телефон: (495) 956-27-90, 956-27-91.

Факс: (495) 956-09-38.

Адрес электронной почты: info@ndc.ru.

ОГРН: 1027739132563.

ИНН/КПП: 7702165310/775001001.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:

номер: 177-12042-000100;

дата выдачи: 19 февраля 2009 г.;

срок действия лицензии: без ограничения срока действия;

орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам.

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

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

2 000 000 (Два миллиона) штук.

Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не указываются. Биржевые облигации выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Каждая Биржевая облигация выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение номинальной стоимости Биржевой облигации при ее погашении в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода). Порядок определения размера купонного дохода указан в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, а сроки выплаты – в п. 9.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать приобретения Биржевой облигации Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать досрочного погашения Биржевой облигации и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевой облигации, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся ему денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Эмитент обязуется обеспечить владельцам Биржевых облигаций возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевой облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевую облигацию при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими порядка осуществления этих прав, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с

момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Эмитент раскрывает информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения путем опубликования сообщения о существенном факте о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования фондовой биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство фондовой биржи или получения Эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

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

Фондовая биржа раскрывает информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения на странице фондовой биржи в сети Интернет.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Эмитент раскрывает информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.factoring.ru> – не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.

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

Дата начала размещения Биржевых облигаций, установленная 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 Биржевых облигаций, предусмотренному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. Об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент уведомляет фондовую биржу в дату принятия такого решения.

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

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является более ранняя из следующих дат:

- а) 5 (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации.

В соответствии с действующими нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг Эмитент обязан завершить размещение Биржевых облигаций в срок, установленный Решением о выпуске ценных бумаг, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

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

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Дата начала

В дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Дата окончания

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения Биржевых облигаций. Если дата погашения Биржевых облигаций выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения Биржевых облигаций наступает в последний день этого месяца.

Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доход по Биржевым облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды).

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

Биржевые облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 6 (Шести) месяцам.

Размер процента (купона) на каждый купонный период устанавливается Эмитентом в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

Решение о размере процента (купона) по Биржевым облигациям или порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, принимает уполномоченный орган управления Эмитента.

Порядок определения накопленного купонного дохода по облигациям

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

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

где

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

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

C_j – размер процентной ставки по j-тому купону, проценты годовых;

T(j-1) – дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода

T(j-1) – дата начала размещения Биржевых облигаций);

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

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

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Досрочное погашение по требованию их владельцев

А) Владельцы Биржевых облигаций приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента, допущенные к торгам на фондовых биржах, исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Б) В случае, если Биржевые облигации будут включены в Котировальный список «В» их владельцы приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех фондовых биржах, включивших Биржевые облигации в Котировальные списки.

Стоимость досрочного погашения Биржевой облигации составляет 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевой облигации, при этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевой облигации.

Досрочное погашение по усмотрению эмитента

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Органом управления, уполномоченным на принятие решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, является единоличный

исполнительный орган Эмитента, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

А) Эмитент имеет право не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату выплаты купонного дохода за купонный период, в течение последних 7 (Семи) дней которого владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом путем направления соответствующих уведомлений в порядке и сроки, предусмотренные п. 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

При этом досрочное погашение по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций, независимо от того, предъявлялись или не предъявлялись владельцами Биржевых облигаций уведомления о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций в соответствии с п. 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Б) Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в случае, если все Биржевые облигации выпуска были приобретены Эмитентом в соответствии с п. 10. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и зачислены на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

10. Сведения о приобретении облигаций

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и по требованию их владельцев с возможностью последующего обращения Биржевых облигаций.

Приобретение Биржевых облигаций Эмитентом возможно только после их полной оплаты и даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Эмитент обязуется приобретать Биржевые облигации по требованию их владельцев на условиях и в порядке, указанных в п. 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Также предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами на условиях и в порядке, указанном в п. 10.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Биржевые облигации приобретаются Эмитентом по требованию или соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

В случае, если сделка или несколько сделок по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций Эмитентом осуществляется на Бирже в соответствии с Правилами торгов Биржи и нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг, с использованием системы торгов Биржи и системы клиринга Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным на Бирже.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

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

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.