

СОГЛАШЕНИЕ ОБ ОТСТУПНОМ

г. Москва

«22» марта 2017 г.

СТОРОНЫ:

- (1) **Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ»** (Акционерное общество), юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской, регистрационный номер 1027739250285 (ОГРН), адрес местонахождения: 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 14, в лице представителя государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», выполняющей функции временной администрации по управлению Банком на основании Приказа Банка России от 20.02.2017 № ОД-445 «О возложении на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации по управлению банком Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество) АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) (г. Москва)», Полунина Михаила Валериевича, действующего на основании доверенности от 20.02.2017 №156 (далее – «Должник» или «Эмитент»), и
 - (2) Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Финанс», юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации 02.09.2011, регистрационный номер 1117746697090 (ОГРН), адрес местонахождения: г. Москва, ул. Шаболовка, дом 10, корпус 2, в лице Генерального директора Тухтаевой Джаннат Рахматуллаевны, действующего на основании Устава (далее – «Представитель владельцев облигаций»),
- далее совместно – «Стороны», а по отдельности – «Сторона».

ПРЕАМБУЛА.

Настоящее Соглашение заключается в рамках реструктуризации неисполненных и (или) подлежащих исполнению в будущем обязательств Эмитента по Облигациям (термин «Облигации» определен в пункте 1.1 ниже). Реструктуризация предполагает, среди прочего, выплаты в связи с предоставлением отступного по настоящему Соглашению.

ПРИНИМАЯ ВО ВНИМАНИЕ УКАЗАННЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА, А ТАКЖЕ ТО, ЧТО:

- (1) Согласно решению от 03 марта 2017 года общего собрания владельцев Облигаций (Протокол № б/н от «06» марта 2017 года), Представитель владельцев облигаций представляет интересы владельцев Облигаций;
- (2) Согласно решению от 03 марта 2017 года общего собрания владельцев Облигаций, Представителю владельцев облигаций было поручено заключить от имени владельцев Облигаций соглашение о прекращении обязательств по Облигациям путем предоставления отступного на условиях, указанных в настоящем Соглашении,

СТОРОНЫ В СООТВЕТСТВИИ СО СТ. 409 ГРАЖДАНСКОГО КОДЕКСА РФ (ОТСТУПНОЕ) И СТ. 29.7 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 22 АПРЕЛЯ 1996 ГОДА № 39-ФЗ «О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ» ЗАКЛЮЧИЛИ НАСТОЯЩЕЕ СОГЛАШЕНИЕ ОБ ОТСТУПНОМ (ДАЛЕЕ – «СОГЛАШЕНИЕ») О НИЖЕСЛЕДУЮЩЕМ:

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. Для целей настоящего Соглашения приведенные ниже термины будут иметь следующие значения:

«**Депозитарий**» означает Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД);

«**Законный владелец**» означает владельца Облигаций, указываемого в списке владельцев Облигаций, сформированном Депозитарием на дату настоящего Соглашения;

«**Отступное**» означает денежные средства в размере, предусмотренном пунктом 2.2 настоящего Соглашения;

«**Облигации**» означают облигации Должника, описание которых приведено в Приложении № 1 к настоящему Соглашению;

«**Первоначальное обязательство**» означает (1) обязательство Должника выплатить сумму накопленного купонного дохода за второй купонный период по Облигациям, срок исполнения которого наступил «11» ноября 2016 года, (2) обязательство Должника выплатить сумму накопленного купонного дохода за третий купонный период по Облигациям, срок исполнения которого наступает «12» мая 2017 года, (3) обязательство Должника по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев в соответствии с Решением о выпуске Облигаций и(или) ст. 17.1 Федерального закона N 39-ФЗ, в том числе, но не ограничиваясь, обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода, возникшее в том числе в связи с невыплатой накопленного купонного дохода за второй купонный период и за третий купонный период, (4) обязательство Должника по приобретению Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с Решением о выпуске и(или) ст. 17.2 Федерального закона N 39-ФЗ, и (5) обязательство Должника по выплате неустойки за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям, в том числе процентов за пользование чужими денежными средствами в соответствии с Решением о выпуске Облигаций и(или) со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, возникшие до даты предоставления Отступного включительно, в том числе, но не ограничиваясь, начисленных в связи с невыплатой накопленного купонного дохода за второй купонный период и за третий купонный период, просрочкой исполнения обязательств по досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций, просрочкой исполнения обязательств по приобретению Облигаций;

«**Решение о выпуске Облигаций**» означает решение о выпуске ценных бумаг (Первая часть (Программа биржевых облигаций), Вторая часть (Условия выпуска биржевых облигаций) в отношении Облигаций, включая все (в том числе будущие) изменения и дополнения;

«**Соглашение**» означает настоящее Соглашение об отступном;

«**Федеральный закон N 39-ФЗ**» означает Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" со всеми изменениями и дополнениями, действующими на дату Соглашения.

- 1.2. Если не указано иное, ссылки на какой-либо пункт или Приложение являются ссылками на пункт настоящего Соглашения или Приложения к настоящему Соглашению, а ссылки на настоящее Соглашение включают его Приложения.
- 1.3. Заголовки разделов настоящего Соглашения предназначены исключительно для удобства и не влияют на толкование Соглашения.

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

- 2.1. Стороны настоящим соглашаются полностью прекратить Первоначальное обязательство Должника по каждой Облигации предоставлением Должником каждому Законному владельцу Отступного в соответствии, в сроки и на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением.
- 2.2. Размер Отступного по отношению к каждому Законному владельцу определяется как произведение суммы, равной 5,08 рублей (Пять рублей 08 копеек), на количество Облигаций (в штуках), принадлежащих такому Законному владельцу по состоянию на дату настоящего Соглашения.
- 2.3. Первоначальное обязательство полностью прекращается в момент предоставления Отступного.
- 2.4. Должник обязан исполнить обязательство по предоставлению Отступного в срок не позднее даты погашения Облигаций, определяемой в соответствии с пунктом 9.2 Решения о выпуске Облигаций.
- 2.5. Исходя из принципа равенства всех инвесторов, во избежание сомнений, настоящее Соглашение (1) заключается в отношении всех Облигаций, принадлежащих всем Законным владельцам, а не их части, и (2) со всеми Законными владельцами, независимо от факта направления ими каких-либо требований и/или акцептов в адрес Должника.
- 2.6. Права требования Законных владельцев к Должнику по Первоначальному обязательству подлежат прекращению в соответствии с настоящим Соглашением. Во избежание нарушений указанной договоренности данные права требования по Первоначальному обязательству не могут быть переданы третьим лицам до окончания срока для передачи Отступного в соответствии с настоящим Соглашением.

3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОТСТУПНОГО

- 3.1. Должник исполняет обязательство по предоставлению Отступного путем уплаты каждому Законному владельцу денежных средств в размере, определяемом в соответствии с пунктом 2.2 Соглашения, и в срок, определяемый в соответствии с пунктом 2.4 Соглашения, через Депозитарий.
- 3.2. Обязательство по предоставлению Отступного считается исполненным с даты поступления денежных средств на счет Депозитария.
- 3.3. Должник не несёт ответственности перед Законными владельцами за неисполнение обязательства по предоставлению Отступного в случае неперечисления денежных средств по вине Депозитария.

4. ЗАВЕРЕНИЯ

- 4.1. Должник предоставляет Представителю владельцев облигаций и Законным владельцам следующие заверения:
 - (i) на дату подписания настоящего Соглашения и на момент предоставления Отступного обладает правоспособностью на заключение настоящего Соглашения и предоставление Отступного в соответствии с условиями настоящего Соглашения;

- (ii) лицо, подписавшее настоящее Соглашение от имени Должника, на дату подписания настоящего Соглашения имеет право на подписание настоящего Соглашения;
- (iii) Должник на дату подписания настоящего Соглашения получил все необходимые корпоративные и иные внутренние одобрения, необходимые для заключения настоящего Соглашения и предоставления Отступного.
- (iv) При голосовании по вопросам о даче согласия на заключение Представителем владельцев облигаций от имени владельцев Облигаций соглашения о прекращении обязательств по Облигациям путем предоставления отступного и утверждение условий настоящего Соглашения в соответствии с действующим законодательством, а также о согласии от имени владельцев Облигаций на определение ООО «РЕГИОН Финанс» в качестве представителя владельцев Облигаций, в голосовании не участвовали лица, которые не обладают правом голоса на общем собрании владельцев облигаций в соответствии действующим законодательством, а именно:
 - 1) эмитент Облигаций, к которому права на Облигации перешли в порядке их приобретения или по иным основаниям;
 - 2) владельцы Облигаций, являющиеся лицами, контролирующими эмитента Облигаций, или его подконтрольными организациями;
 - 3) владельцы Облигаций, являющиеся подконтрольными организациями лиц, контролирующих эмитента Облигаций.
 - 4) владельцы Облигаций, являющиеся лицами, предоставившими обеспечение по таким Облигациям, контролирующими их лицами и подконтрольными им организациями.

4.2. Представитель владельцев облигаций, заключая настоящее Соглашение, предоставляет Должнику следующие заверения:

- (i) на дату заключения настоящего Соглашения Представитель владельцев облигаций обладает полномочиями на заключение и подписание настоящего Соглашения от имени и в интересах Законных владельцев, а также обладает общей правоспособностью на подписание настоящего Соглашения;
- (ii) лицо, подписавшее Соглашение от имени Представителя владельцев облигаций, на дату подписания настоящего Соглашения имеет право на подписание настоящего Соглашения;
- (iii) Представитель владельцев облигаций подтверждает, что на дату проведения общего собрания владельцев Облигаций – 03.03.2017 года (Протокол от 06.03.2017 года № б/н) ни Представитель владельцев облигаций, ни подконтрольные ему лица не являлись владельцами Облигаций.

5. ПРАВОВОЙ СТАТУС ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ ПО НАСТОЯЩЕМУ СОГЛАШЕНИЮ

5.1. Представитель владельцев облигаций, подписывая настоящее Соглашение от имени владельцев Облигаций, действует исходя из следующих предположений:

- (i) предположение о том, что общее собрание владельцев Облигаций от 03.03.2017, на котором был избран Представитель владельцев Облигаций и на котором были утверждены условия настоящего Соглашения, было созвано и проведено в полном соответствии с действующим законодательством Российской Федерации; в отношении указанного общего собрания

владельцев Облигаций отсутствовали нарушения процедур информирования о проведении общего собрания владельцев облигаций, голосования, подсчета голосов и принятия решения; решение, принятое на вышеуказанном общем собрании владельцев облигаций, является действительным, и в отношении такого решения отсутствуют основания для их признания недействительными, предусмотренные законодательством Российской Федерации;

- (ii) для целей возможных судебных разбирательств, инициированных владельцами Облигаций, ответчиком (одним из ответчиков) по которому может являться Представитель владельцев облигаций, Представитель владельцев облигаций при подписании настоящего Соглашения исходит из предположения о том, что владельцы Облигаций получили достаточную информацию об условиях предоставления Отступного в соответствии с настоящим Соглашением, позволяющую каждому владельцу Облигаций принять обоснованное решение на общем собрании владельцев Облигаций относительно условий настоящего Соглашения;
- (iii) настоящее Соглашение не является недействительным (как мнимое или по иным основаниям недействительности сделок, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации) по основаниям, которые могли бы иметь место со стороны Должника, и в отношении Соглашения отсутствуют основания для его признания недействительным, предусмотренные законодательством Российской Федерации, которые могли бы иметь место со стороны Должника. Данное предположение не затрагивает оснований недействительности Соглашения, которые могли бы иметь место со стороны Представителя владельцев облигаций, относительно таких оснований Представитель владельцев облигаций подтверждает их отсутствие.

- 5.2. Представитель владельцев облигаций заявляет и Стороны соглашаются, что при подписании настоящего Соглашения он действует исключительно во исполнение решения общего собрания владельцев Облигаций от 03.03.2017 года (Протокол от 06.03.2017 года № б/н), реализуя волеизъявление владельцев Облигаций относительно прекращения Первоначального обязательства путем предоставления отступного. При согласовании условий настоящего Соглашения Представитель владельцев облигаций не выражал собственного волеизъявления относительно условий прекращения обязательств Должника по Облигациям.

6. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 6.1. Настоящее Соглашение регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Споры и разногласия, вытекающие из настоящего Соглашения или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. Сторона имеет право обратиться за разрешением возникшего спора в суд по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления в порядке досудебного урегулирования претензии (требования) другой Стороне. В случае недостижения согласия споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде города Москвы.

7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 7.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания всеми Сторонами.
- 7.2. Законные владельцы могут узнать о дате подписания настоящего Соглашения и ознакомиться с текстом подписанного Соглашения на следующих страницах в сети Интернет, используемых Должником для раскрытия информации:
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526>;
<http://www.bank-peresvet.ru/about/investoram/issuer/>.
- Факт подписания настоящего Соглашения раскрывается Должником в форме сообщения о существенном факте в порядке, установленном законодательством.
- 7.3. Если последний день любого из сроков, указанных в настоящем Соглашении, приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается следующий рабочий день.
- 7.4. Признание недействительными, незаконными или невозможными для исполнения каких-либо положений настоящего Соглашения, за исключением его существенных условий, установленных законодательством, не влечет за собой недействительность, незаконность и/или невозможность исполнения любых других положений настоящего Соглашения или всего Соглашения в целом.
- 7.5. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

8. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Должник:	Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)
Место нахождения:	123100, город Москва, Краснопресненская набережная, д. 14
Почтовый адрес:	123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14
Телефон / факс:	+7 (495) 974-04-09; Факс: +7 (495) 974-02-56
Адрес электронной почты:	lukyanets@bank-peresvet.ru
Банковские реквизиты:	ОГРН 1027739250285 ИНН 7703074601 Корреспондентский счет № 30101810145250000275 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, БИК 044525275
Представитель Владельцев Облигаций	Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Финанс»
Место нахождения:	г. Москва, ул. Шаболовка, дом 10, корпус 2
Почтовый адрес:	г. Москва, ул. Шаболовка, дом 10, корпус 2
Телефон / факс:	(495) 777-29-64
Банковские реквизиты:	7706761345 / 770601001 Специальный счет представителя владельцев облигаций 40702810200000009838 в НКО АО НРД, г Москва, к/с 30105810345250000505 в ГУ Банка России по ЦФО БИК 044525505

Должник
Представитель государственной
корпорации «Агентство по страхованию
вкладов»

_____ М.В. Полунин
М.П.

Представитель Владельцев Облигаций
Генеральный директор

_____ Д.Р. Тухтаева
М.П.

Приложение № 1
к Соглашению об отступном
от «22» марта 2017 г.

Реквизиты Облигаций

Полное фирменное наименование эмитента: Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)

Наименование ценной бумаги: неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П03, размещенные путем открытой подписки со сроком погашения 06.11.2020 г., в рамках программы биржевых облигаций с идентификационным номером 402110B001P02E от 25.08.2015г., идентификационный номер выпуска 4B020302110B001P от 10.11.2015г.

Номинальная стоимость ценной бумаги: 1 000 (одна тысяча) рублей

ISIN: RU000A0JVXX5

Должник

Представитель владельцев облигаций

**Представитель государственной
корпорации «Агентство по страхованию
вкладов»**

Генеральный директор

_____/М.В. Полунин

_____/ Д.Р. Тухтаева

М.П.

М.П.