

Допущены к торгам в
процессе размещения

“ 04 ОКТ 2019

20 19 г.

Идентификационный номер

43020601978B001P

ПАО Московская Биржа

(наименование биржи, присвоенный идентификационный номер)
Директор Департамента листинга Деришева О.Б.
(подпись, уполномоченного
лица биржи, присвоившей идентификационный номер)



УСЛОВИЯ ВЫПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Биржевые документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-П05 в количестве 350 000 (Триста пятьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая со сроком погашения, наступающим по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке.

Программа биржевых документарных процентных и/или дисконтных неконвертируемых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением; общей номинальной стоимостью всех выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций, до 200 000 000 000 (Двухсот миллиардов) российских рублей включительно или эквивалента этой суммы в иностранной валюте; со сроком погашения до 15 (Пятнадцати) лет включительно с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций; размещаемые по открытой подписке.

Серия Программы биржевых облигаций: 001P;

Срок действия Программы биржевых облигаций: бессрочная.

Идентификационный номер, присвоенный Программе биржевых облигаций: 401978B001P02E

Дата присвоения идентификационного номера Программе биржевых облигаций: 31 января 2017 года

Утверждены решением Председателя Правления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», принятым «30» сентября 2019 года, приказ от «30» сентября 2019 года № 1447 на основании решения об утверждении программы биржевых облигаций, принятого Наблюдательным Советом ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» «20» января 2017 года, протокол от «20» января 2017 года №01

Место нахождения эмитента и контактные телефоны:

Место нахождения: г. Москва.

Контактные телефоны: +7 (495) 797-42-22

Почтовый адрес: 107045, Российская Федерация, город Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1.

Председатель Правления
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Чубарь Владимир
Александрович

Дата « 30 » сентября 2019 г.



Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

«Программа» или **«Программа облигаций»** – программа биржевых облигаций, первая часть решения о выпуске ценных бумаг серии 001P, идентификационный номер 401978B001P02E от 31.01.2017 (с учетом изменений, утвержденных ПАО Московская Биржа 13.11.2018), содержащая определяемые общим образом права владельцев биржевых облигаций и иные общие условия для одного или нескольких выпусков биржевых облигаций;

«Условия выпуска» – настоящие Условия выпуска биржевых облигаций в рамках Программы, вторая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая конкретные условия отдельного выпуска Биржевых облигаций;

«Выпуск» – настоящий выпуск биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы;

«Биржевая облигация» или **«Биржевая облигация выпуска»** – биржевая облигация, размещаемая в рамках Выпуска;

«Рабочий день» – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по Биржевым облигациям;

«Эмитент» - **«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»** (публичное акционерное общество).

1. Вид ценных бумаг: **биржевые облигации на предъявителя**
Иные идентификационные признаки облигаций выпуска, размещаемых в рамках программы облигаций: **биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые по открытой подписке.**

Серия биржевых облигаций выпуска: **БСО-П05.**

2. Форма облигаций: **Документарные.**

3. Указание на обязательное централизованное хранение
Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.
Образец Сертификата Биржевых облигаций, как этот термин определен в Программе, приводится в приложении к Условиям выпуска.
Сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в п.3. Программы.

4. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска (дополнительного выпуска):
Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации составляет 1 000 (Одну тысячу) российских рублей.

5. Количество облигаций выпуска (дополнительного выпуска):
Количество размещаемых Биржевых облигаций составляет 350 000 (Триста пятьдесят тысяч) штук.
Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество облигаций данного выпуска, размещенных ранее:
Биржевые облигации данного Выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой облигации выпуска (дополнительного выпуска)
Сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в п.7. Программы.

8. Условия и порядок размещения облигаций выпуска (дополнительного выпуска)

8.1. Способ размещения облигаций: **Открытая подписка.**

8.2. Срок размещения облигаций:

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п.11. Программы облигаций.

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

а) 20-й (Двадцатый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций (включительно);

б) дата размещения последней Биржевой облигации Выпуска.

Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в п.8.2. Программы.

8.3. Порядок размещения облигаций:

Размещение осуществляется путем Формирования книги заявок, как этот термин определен в Программе.

Порядок размещения, в том числе порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения, а также порядок заключения предварительных договоров, содержащих обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, приведены в пп. 2) п. 8.3 Программы биржевых облигаций.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в п. 8.3 Программы.

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения облигаций:

Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) российских рублей, что составляет (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации).

8.5. Условия и порядок оплаты облигаций:

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации, как этот термин определен в Программе, в денежной форме в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.

Иные условия и порядок, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в п.8.5. Программы.

8.6. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения облигаций, который представляется после завершения размещения облигаций:

Сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в п.8.6. Программы.

9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций:

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

9.2. Порядок и условия погашения облигаций:

Биржевые облигации погашаются по номинальной стоимости по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций. Даты начала и дата окончания погашения Биржевых облигаций совпадают.

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

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в п.9.2 Программы.

9.2.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении.

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации:

Биржевые облигации предусматривают получение купонного дохода и дополнительного дохода.

9.3.1 Купонный доход.

Биржевые облигации имеют 3 (Три) купонных периода. Длительность каждого купонного периода составляет 1 (Один) год.

Доход по Биржевым облигациям выплачивается за определенные купонные периоды:

Номер купонного периода	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода
1	Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 1 (Первого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций
2	Датой начала второго купонного периода является дата окончания 1 (Первого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций	Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 2 (Второго) года с даты начала размещения Биржевых облигаций
3	Датой начала третьего купонного периода является дата окончания 2 (Второго) года с даты начала размещения Биржевых облигаций	Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Процентная ставка по 1 (Первому) купонному периоду определяется единоличным исполнительным органом Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Процентная ставка по купонным периодам со 2 (Второго) по 3 (Третий) включительно устанавливается равной процентной ставке по 1 (Первому) купонному периоду.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем подпункте, приведены в п.9.3.1 Программы.

9.3.2 Дополнительный доход.

Дополнительный доход является процентным доходом по Биржевым облигациям, определяемым как процент от номинальной стоимости Биржевой облигации, рассчитываемый исходя из сложившейся стоимости Базового актива.

Базовый актив: индекс - SMIDAI2- Solactive Momentum Intelligent Diversified Allocation Index, ISIN - DE000SLA7V50, Bloomberg Ticker - SMIDAI2 Index.

Информация о значении (величине) Базового актива раскрывается на странице в сети Интернет (далее – Сайт администратора индекса) по следующему адресу:

<https://www.solactive.com/indices/?se=1&index=DE000SLA7V50>.

Начальное значение Базового актива: Значение (величина) индекса на Сайте администратора индекса на конец Рабочего дня, следующего за датой окончания размещения Биржевых облигаций, выраженное в базисных пунктах, раскрываемое на странице в сети Интернет по адресу <https://www.solactive.com/indices/?se=1&index=DE000SLA7V50>, округлённое до двух знаков после запятой.

Значение Базового актива в Дату наблюдения (i): Значение (величина) индекса на Сайте администратора индекса на конец дня Даты наблюдения, выраженное в базисных пунктах, раскрываемое на странице в сети Интернет по адресу <https://www.solactive.com/indices/?se=1&index=DE000SLA7V50>, округлённое до двух знаков после запятой.

Дополнительный доход выплачивается в соответствующую Дату выплаты и только в случае, если Дополнительный доход будет больше 0:

Порядковый номер выплаты (i)	Дата выплаты дополнительного дохода	Дата наблюдения (i) (дата определения значения (величины) Базового актива)
1	Дата окончания 1 (Первого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций	14 (Четырнадцатый) Рабочий день, предшествующий дате окончания 1 (Первого) года с даты начала размещения Биржевых облигаций
2	Дата окончания 2 (Второго) года с даты начала размещения Биржевых облигаций	14 (Четырнадцатый) Рабочий день, предшествующий дате окончания 2 (Второго) года с даты начала размещения Биржевых облигаций
3	Дата окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций.	14 (Четырнадцатый) Рабочий день, предшествующий дате окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций

Если Начальное значение Базового актива не может быть определено на конец Рабочего дня, следующего за датой окончания размещения Биржевых облигаций, то датой определения Начального значения Базового актива является ближайший из 30 (Тридцати) календарных дней, предшествующих Рабочему дню, следующему за датой окончания размещения Биржевых облигаций, в который значение (величина) Базового актива может быть определено.

Если значение (величина) Базового актива не может быть определено на Дату наблюдения (i), то датой определения значения (величины) Базового актива является ближайший из 30 (Тридцати) календарных дней, предшествующих Дате наблюдения (i), в который значение (величина) Базового актива может быть определено.

Порядок определения размера Дополнительного дохода:

Дополнительный доход (в процентах) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДД}\%_{(i)} = 0,65 \times \text{MAX} [0; \text{БА}_{(i)} / \text{БА}_{(\text{НАЧ})} - \text{ПМ}_{(i)}] \times \text{FX}_{(i)} / \text{FX}_{(\text{НАЧ})} \times 100, \text{ где}$$

ДД(%) – размер Дополнительного дохода, в процентах;

БА_(НАЧ) – Начальное значение Базового актива, определенное в порядке, указанном выше;

БА_(i) – Значение Базового актива в Дату наблюдения (i), определенное в порядке, указанном выше;

FX_(НАЧ) - курс доллара США к рублю Российской Федерации, установленный Банком России в дату, в которую определяется Начальное значение Базового актива, на следующий рабочий день;

FX_(i) - курс доллара США к рублю Российской Федерации, установленный Банком России в Дату наблюдения (i) на следующий рабочий день.

$ПМ_{(i)}$ – показатель максимального значения страйк-цены на Дату наблюдения (i) за все предыдущие Даты наблюдения, который рассчитывается следующим образом:

на Дату наблюдения (1): $ПМ_{(1)} = 1$;

на Дату наблюдения (2): $ПМ_{(2)} = \text{MAX} [ПМ_{(1)}; БА_{(1)}/БА_{(нач)}]$;

на Дату наблюдения (3): $ПМ_{(3)} = \text{MAX} [ПМ_{(2)}, БА_{(2)}/БА_{(нач)}]$.

Дополнительный доход (в процентах) рассчитывается с точностью до третьего знака после запятой (округление третьего знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если четвертый знак после запятой больше или равен 5, третий знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если четвертый знак после запятой меньше 5, третий знак после запятой не изменяется).

Порядок расчета суммы Дополнительного дохода, подлежащего выплате на одну Биржевую облигацию:

$ДД (\text{руб.}) = \text{Nom} * ДД (\%)$, где

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях Российской Федерации;

ДД (%) – размер Дополнительного дохода, рассчитанный в порядке, указанном выше, в процентах;

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем подпункте, приведены в п.9.3.2 Программы.

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям:

9.4.1 **Купонный доход**

Срок выплаты дохода по облигациям:

Купонный доход по Биржевым облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок выплаты дохода по облигациям:

Выплата купонного дохода производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в пункте 9.4.1 Программы.

9.4.2 **Дополнительный доход**

Срок выплаты дохода по облигациям:

Дополнительный доход выплачивается в соответствующие Даты выплаты дополнительного дохода, как они установлены в п. 9.3 Условий выпуска, и только в случае, если Дополнительный доход будет больше 0.

При досрочном погашении Биржевых облигаций выплата Дополнительного дохода не предусматривается.

Порядок выплаты дохода по облигациям:

Выплата дополнительного дохода производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в пункте 9.4.2 Программы.

9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в пункте 9.5 Программы.

9.5.1. Досрочное погашение по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.

При досрочном погашении Биржевых облигаций выплата Дополнительного дохода не предусматривается.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в пункте 9.5.1 Программы.

9.5.2. Досрочное погашение по усмотрению эмитента:

Возможность досрочного погашения (в том числе частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента отсутствует.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям:

На дату утверждения Условий выпуска платежный агент не назначен. Сведения о возможности назначения платежных агентов, отмене их назначения, а также о порядке раскрытия информации о таких действиях указаны в пункте 9.6 и пункте 11 Программы.

10. Сведения о приобретении облигаций:

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в пункте 10 Программы.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций:

Сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в пункте 11 Программы.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска):

Предоставление обеспечения не предусмотрено.

13. Сведения о представителе владельцев облигаций:

Представитель владельцев Биржевых облигаций на дату утверждения настоящих Условий выпуска не определен.

14. Обязательство эмитента по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию настоящих условий выпуска (дополнительного выпуска) облигаций в рамках программы облигаций за плату, не превышающую затраты на ее изготовление:

Эмитент обязуется предоставить по требованию заинтересованного лица копию Условий выпуска за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

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

Предоставление обеспечения не предусмотрено.

16. Иные сведения:

Иные сведения, подлежащие включению в Условия выпуска биржевых облигаций в рамках Программы биржевых облигаций, указаны в Программе биржевых облигаций.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Место нахождения: г. Москва

Почтовый адрес: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1

СЕРТИФИКАТ

Биржевых документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-П05

Идентификационный номер выпуска

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Дата присвоения идентификационного номера

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки

Срок погашения наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное 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 350 000 (Триста пятьдесят тысяч) Биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая общей номинальной стоимостью 350 000 000 (Триста пятьдесят миллионов) российских рублей.

Общее количество Биржевых облигаций, имеющих идентификационный номер
_____,
составляет 350 000 (Триста пятьдесят тысяч) Биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая и общей номинальной стоимостью 350 000 000 (Триста пятьдесят миллионов) российских рублей.

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

Место нахождения Депозитария: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

***Председатель Правления
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»***

***Чубарь Владимир
Александрович***

Дата « ____ » _____ 201 ____ г.

М.П.

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Программа или Программа облигаций – программа биржевых облигаций, первая часть решения о выпуске ценных бумаг серии 001Р, идентификационный номер 401978В001Р02Е от 31.01.2017 (с учетом изменений, утвержденных ПАО Московская Биржа 13.11.2018), содержащая определяемые общим образом права владельцев биржевых облигаций и иные общие условия для одного или нескольких выпусков биржевых облигаций;

Условия выпуска – условия выпуска биржевых облигаций в рамках Программы, вторая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая конкретные условия отдельного выпуска Биржевых облигаций;

Выпуск – настоящий выпуск биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы;

Биржевая облигация или Биржевая облигация выпуска – биржевая облигация, размещаемая в рамках Выпуска;

Эмитент - «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

1. Идентификационные признаки выпуска облигаций (дополнительного выпуска):

Вид ценных бумаг: биржевые облигации на предъявителя

Иные идентификационные признаки облигаций выпуска, размещаемых в рамках программы облигаций: биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые по открытой подписке.

Серия биржевых облигаций выпуска: БСО-П05.

2. Права владельца каждой облигации выпуска (дополнительного выпуска):

Каждая Биржевая облигация в рамках Выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Программа, Условия выпуска и Сертификат Биржевых облигаций.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право: а) на получение процента от номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода), в порядке и сроки, установленные в Программе, Условиях выпуска; б) на получение дополнительного дохода, порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Программы облигаций, а сроки выплаты в п. 9.4 Программы облигаций.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Программой, Условиями выпуска.

В случаях и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Программой, Условиями выпуска, владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций..

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

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

Эмитент обязуется обеспечить владельцам Биржевых облигаций отдельного Выпуска возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством отдельного выпуска Биржевых облигаций недействительным.

Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

По Биржевым облигациям обеспечение не предусмотрено.

Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Биржевые облигации не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.