

Зарегистрировано 20 января 20 22 года

регистрационный номер программы облигаций

4-02312-B-001P

Банк России

(указывается Банк России или наименование регистрирующей организации)

(подпись уполномоченного лица Банка России или регистрирующей организации)

ПРОГРАММА ОБЛИГАЦИЙ

Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ»

Облигации неконвертируемые процентные бездокументарные с централизованным учетом прав с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, размещаемые по закрытой подписке, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

Максимальная сумма номинальных стоимостей облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг.

Серия Программы облигаций: *С-1.*

Срок действия Программы облигаций: *Бессрочная.*

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, РАЗМЕЩАЕМЫЕ В РАМКАХ НАСТОЯЩЕЙ ПРОГРАММЫ ОБЛИГАЦИЙ, ЯВЛЯЮТСЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ, И ОГРАНИЧЕНЫ В ОБОРОТЕ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Утверждено решением Совета директоров Акционерного общества «Банк ДОМ.РФ», принятым «18» ноября 2021 года, протокол от «19» ноября 2021 года, № 31

Место нахождения эмитента (в соответствии с его уставом): Российская Федерация, город Москва

Директор Сопровождения операций с ценными бумагами АО «Банк ДОМ.РФ», действующий на основании доверенности № 10-3\996 от 24.11.2021

Н.И. Абрамова-Нарышкина

(инициалы, фамилия)

11.01.2022

(подпись)

(дата подписи)

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

«Биржа» - Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская биржа) или его правопреемник;

«Документ, содержащий условия размещения» - документ, содержащий условия размещения Облигаций в рамках Программы облигаций;

«Закон о банкротстве» - Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» или иной федеральный закон, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного федерального закона;

«Закон о РЦБ» - Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или иной федеральный закон, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного федерального закона;

«Законодательство РФ» - федеральные законы (в т.ч. Закон о РЦБ) и подзаконные нормативные акты, включая нормативные акты Банка России;

«Инструкция №199-И» - Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» или иной нормативный документ, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанной инструкции;

«Лента новостей» - информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах;

«НРД» – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), осуществляющая централизованный учет прав на Облигации, или ее правопреемник;

«Облигации» (в единственном числе – «Облигация») - облигации, размещаемые в рамках Программы облигаций;

«Положение №646-П» - Положение Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» или иной нормативный документ, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного положения;

«Положение об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов» - Положение об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и иностранные ценные бумаги, утвержденное приказом ФСФР России от 05.04.2011 № 11-8/пз-н, или иной нормативный документ, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного положения;

«Программа», «Программа облигаций» - настоящая программа облигаций серии С-1;

«Решение о выпуске ценных бумаг» - Решение о выпуске ценных бумаг в рамках Программы облигаций;

«Страница в сети Интернет» - страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3196>;

«Эмитент», «Банк» - Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ» (сокращенное наименование – АО «Банк ДОМ.РФ»).

1. Вид, категория (тип), идентификационные признаки ценных бумаг.

Вид ценных бумаг: **облигации.**

Идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций:

Облигации неконвертируемые процентные бездокументарные с централизованным учетом прав, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, размещаемые по закрытой подписке, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

Серия: информация о сериях выпусков Облигаций будет указана в соответствующих Решениях о выпуске ценных бумаг.

2. Сумма номинальных стоимостей размещаемых облигации.

Максимальная сумма номинальных стоимостей облигаций, размещаемых в рамках настоящей программы облигаций:

Максимальная сумма номинальных стоимостей Облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций, составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг.

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусмотрена.

3. Срок действия программы облигаций.

Срок, в течение которого облигации могут быть размещены в рамках программы облигаций, или указывается на отсутствие ограничений такого срока.

Облигации могут быть размещены в рамках Программы облигаций без ограничений срока.

4. Максимальный срок погашения облигаций.

Максимальный срок погашения Облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций, составляет 18 500 (Восемнадцать тысяч пятьсот) дней с даты начала размещения соответствующего выпуска Облигаций.

Срок погашения Облигаций будет определен в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг отдельно по каждому выпуску Облигаций, размещаемому в рамках Программы облигаций.

5. Права владельцев облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций.

5.1. Каждая Облигация каждого отдельного выпуска в рамках Программы облигаций предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

- 1) Право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при их погашении, если обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости не прекращены полностью в соответствии с п. 6.6. Программы облигаций, или на часть номинальной стоимости, если обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости частично досрочно погашены по усмотрению Эмитента или частично прекращены в соответствии с п. 6.6. Программы облигаций.*
- 2) Право на получение купонного дохода в порядке и на условиях, определенных Программой облигаций и Решением о выпуске ценных бумаг.*
- 3) Право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с действующим Законодательством РФ.*
- 4) Право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим Законодательством РФ. Облигации могут принадлежать только лицам, являющимся квалифицированными инвесторами, за исключением случаев, предусмотренных Законом о РЦБ и нормативными правовыми актами Банка России. Переход права собственности на Облигации допускается после их полной оплаты.*
- 5) Право осуществлять иные права, предусмотренные Программой облигаций, Решением о выпуске ценных бумаг и Документом, содержащим условия размещения, и действующим Законодательством РФ.*

В случае, если отдельный выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения выпуска Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, владелец Облигации такого выпуска не имеет права:

- 1) Предъявлять Эмитенту требование о досрочном погашении номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций.*
- 2) Предъявлять Эмитенту требование о досрочной уплате процентов за пользование субординированным облигационным займом.*

3) Требовать осуществления Эмитентом каких-либо иных выплат до наступления срока погашения.

В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. При этом, требования владельцев Облигаций по Облигациям выпуска, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям выпуска имеют ту же очередность удовлетворения, что и требования кредиторов по иным субординированным инструментам Эмитента, привлеченным ею на аналогичных условиях.

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

Выплаты по Облигациям осуществляются Эмитентом на банковский счет владельца Облигаций в российских рублях и, в случае, если расчеты по Облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открытый в кредитной организации.

Если Решением о выпуске ценных бумаг и Документом, содержащим условия размещения, установлено, что расчеты по Облигациям производятся в иностранной валюте, и, вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (его уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права), исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Облигациям, причитающихся владельцам Облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, в российских рублях по официальному курсу, установленному Банком России на рабочий день предшествующий дате выплаты. Порядок выплаты сумм по Облигациям в российских рублях определяется Решением о выпуске ценных бумаг и Документом, содержащим условия размещения. Информация, о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг.

Владелец Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон кредитной организации, в которой владелец Облигаций открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу Облигаций денежные выплаты, может запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям, и/или предписывать осуществить блокировку средств.

В указанном выше случае владелец Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

Облигации, размещаемые в рамках Программы облигаций, не являются структурными облигациями.

5.2. Облигации, размещаемые в рамках Программы облигаций, не являются облигациями с ипотечным покрытием.

5.3. Облигации, размещаемые в рамках Программы облигаций, являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Особенности, связанные с учетом и переходом прав на Облигации, предусмотренные законодательством Российской Федерации:

Облигации могут принадлежать только квалифицированным инвесторам, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством РФ.

Облигации не могут предлагаться неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы, а также лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, вправе зачислять Облигации на счет депо владельца, только если последний является квалифицированным инвестором либо не является квалифицированным инвестором, но приобрел указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица и в иных случаях, установленных Банком России.

Приобретение и отчуждение Облигаций, а также предоставление (принятие) Облигаций в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело Облигации в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.

В случае если владельцем Облигаций становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение Облигаций только через брокера.

Ответственность за приобретение Облигаций лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, несет лицо, которое приобретает Облигации, действуя от своего имени и за свой счет или по поручению и за счет лица, не являющегося квалифицированным инвестором.

Нерезиденты Российской Федерации могут приобретать Облигации в соответствии с условиями Программы, Решения о выпуске ценных бумаг и Документа, содержащего условия размещения, действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России с учетом ограничений, установленных для облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Иные особенности обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, установлены Положением об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

В случае изменения действующего Законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, будет регулироваться с учетом изменившихся требований Законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере финансовых рынков.

5.4. Обращение Облигаций допускается после их полной оплаты.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Решения о выпуске ценных бумаг и Документа, содержащего условия размещения, и действующего Законодательства РФ.

Право на Облигацию переходит к приобретателю с даты внесения приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с даты перехода прав на эту ценную бумагу.

Иные ограничения в обороте Облигаций не предусмотрены.

6. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям.

6.1. Форма погашения облигаций.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске ценных бумаг, в безналичном порядке.

В случае установления номинальной стоимости Облигаций в рублях погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации, а в случае установления номинальной стоимости Облигаций в иностранной валюте - в иностранной валюте или денежными средствами в валюте Российской Федерации по курсу, установленному в Решении о выпуске ценных бумаг.

Если Решением о выпуске ценных бумаг установлено, что погашение Облигаций производится в иностранной валюте, и, вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (его уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права), исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Облигациям, причитающихся владельцам Облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, в российских рублях по официальному курсу, установленному Банком России на рабочий день, предшествующий дате выплаты. Порядок выплаты сумм по Облигациям в российских рублях определяется Решением о выпуске ценных бумаг. Информация, о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

Возможность и условия выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрены.

6.2. Порядок и условия погашения облигаций.

Порядок и условия погашения Облигаций Программой облигаций не определяются и будут установлены в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

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

Не применимо.

6.2.2. По усмотрению эмитента для облигаций без срока погашения может быть указано право эмитента отказать в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям.

Наличие (отсутствие) у Эмитента права отказать в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям Программой облигаций не определяется и будет установлено в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

6.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации.

Размер дохода или порядок его определения Программой облигаций не определяются. Размер дохода или порядок его определения устанавливаются в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг, при этом размер дохода по Облигациям не может превышать предельную величину процентной ставки, установленную Положением №646-П для субординированных займов (облигационных выпусков), или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, включаемых в состав источников дополнительного капитала кредитной организации.

6.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям.

Порядок выплаты дохода по Облигациям, срок выплаты дохода по Облигациям и порядок его определения Программой облигаций не определяются и будут установлены в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

Наличие (отсутствие) у Эмитента права отказать в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям Программой облигаций не определяется и будет установлено в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

6.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций.

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с отсутствием у него права требовать от Эмитента их досрочного погашения.

Предусмотрена возможность досрочного (частичного досрочного) погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное (частичное досрочное) погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Облигаций.

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

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их досрочного (частичного досрочного) погашения по усмотрению Эмитента.

Досрочное (частичное досрочное) погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций отдельного выпуска, размещенного в рамках Программы облигаций.

Решение о досрочном (частично досрочном) погашении Облигаций принимает уполномоченный орган Эмитента.

Досрочное (частичное досрочное) погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске, в безналичном порядке.

В случае установления номинальной стоимости Облигаций в рублях погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации, а в случае установления номинальной стоимости Облигаций в иностранной валюте - в иностранной валюте или денежными средствами в валюте Российской Федерации по курсу, установленному в Решении о выпуске ценных бумаг.

Условия, при которых отдельный выпуск Облигаций может быть досрочно погашен по усмотрению Эмитента:

а) В случае, если отдельный выпуск Облигаций не будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, Эмитент может принять решение о досрочном погашении такого выпуска Облигаций при получении отказа Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения выпуска Облигаций, в состав источников дополнительного капитала.

В случае наступления условия (а) Эмитент принимает решение о досрочном погашении отдельного выпуска Облигаций без согласования с Банком России возможности его погашения.

б) В случае, если отдельный выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения выпуска Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, Эмитент может досрочно погасить выпуск Облигаций по своему усмотрению, если после включения средств, привлеченных в результате размещения выпуска Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента в Законодательство РФ внесены изменения, в результате которых Облигации выпуска перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения выпуска Облигаций, в полном объеме или частично в состав источников дополнительного капитала или изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и/или владельца(ев) Облигаций, включая, но не ограничиваясь, если в результате внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации у Эмитента возникнет обязанность удерживать налоги, не предусмотренные Законодательством РФ на дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг, или увеличить размер подлежащих уплате налогов в связи с увеличением ставок налогов, существующих на дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг, что повлечет увеличение расходов Эмитента в связи с выпуском Облигаций.

В случае наступления условия (б) Эмитент принимает решение о досрочном погашении отдельного выпуска Облигаций после получения согласования Банка России возможности его досрочного погашения, как это описано в настоящем пункте ниже.

Решением о выпуске ценных бумаг могут быть определены дополнительные условия, при которых Облигации могут быть досрочно и (или) частично досрочно погашены по усмотрению Эмитента, при этом если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения выпуска Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, Облигации могут быть досрочно (частично досрочно) погашены не ранее чем через 5 лет с даты включения средств в состав источников дополнительного капитала после получения согласования Банка России возможности их погашения, если иное не предусмотрено Законодательством РФ.

Далее любая из указанных в настоящем пункте дат именуется «Дата досрочного погашения».

Если установленная в соответствии с настоящим пунктом и Решением о выпуске ценных бумаг Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае принятия решения о досрочном (частичном досрочном) погашении Облигаций Эмитент уведомляет Биржу и НРД в согласованном порядке.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется по цене, равной 100% от номинальной стоимости Облигаций (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций после частичного досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций по усмотрению Эмитента или вследствие частичного прекращения обязательств по Облигациям).

В случае установления номинальной стоимости Облигаций в рублях погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации, а в случае установления номинальной стоимости Облигаций в иностранной валюте - в иностранной валюте или денежными средствами в валюте Российской Федерации по курсу, установленному в Решении о выпуске ценных бумаг.

Для Облигаций, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, в Решении о выпуске ценных бумаг приводится информация о валюте, в которой осуществляется досрочное погашение Облигаций.

Если до Даты досрочного погашения Облигаций обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично досрочно погашены по усмотрению Эмитента или частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 6.6. Программы, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций.

Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с п. 12 Программы.

Если до Даты досрочного погашения Облигаций обязательства Эмитента по выплате купонного дохода владельцам Облигаций частично прекращены в соответствии с п. 6.6. Программы облигаций, выплата купонного дохода при погашении (досрочном погашении) Облигаций производится в размере, который не был прекращен.

Стоимость (порядок определения стоимости) частичного досрочного погашения Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента условиями Программы облигаций не определяется и может быть установлена соответствующим Решением о выпуске ценных бумаг, если таким Решением о

выпуске ценных бумаг определены условия, при которых Облигации могут быть частично досрочно погашены по усмотрению Эмитента.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о досрочном (частичном досрочном) погашении облигаций по его усмотрению:

В соответствии с пп. (а) настоящего пункта Эмитент может принять решение о досрочном погашении отдельного выпуска Облигаций после получения отказа Банка России на включение денежных средств, полученных от его размещения, в состав источников дополнительного капитала.

Решение о досрочном погашении отдельного выпуска Облигаций в случае, указанном в пп. (а) настоящего пункта, принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения.

В случаях, указанных в пп. (б) и (в) настоящего пункта, Эмитент может принять решение о досрочном погашении отдельного выпуска Облигаций только после получения соответствующего согласия Банка России.

В целях получения согласия Банка России на досрочное погашение Облигаций Эмитент направляет соответствующее ходатайство в Банк России. Банк России в установленный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывается в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Решение о досрочном погашении Облигаций в случаях, указанных в пп. (б) и (в) настоящего пункта, принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения.

В случае, если досрочное погашение Облигаций осуществляется только после получения согласия Банка России, Эмитент принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты истечения трех календарных месяцев со дня получения эмитентом согласования, выданного Банком России.

В случае, если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания действия выданного Банком России согласия на досрочное погашение Облигаций по усмотрению эмитента не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций до получения нового согласия Банка России.

Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного Законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости досрочного погашения, дате и порядке осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций, в согласованном порядке.

В случае если Решением о выпуске ценных бумаг определены дополнительные условия, при которых Облигации могут быть досрочно и (или) частично досрочно погашены по усмотрению Эмитента, то в Решении о выпуске ценных бумаг дополнительно приводится срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном (частичном досрочном) погашении Облигаций по его усмотрению, для данных условий.

Дата начала досрочного (частичного досрочного) погашения:

Облигации будут досрочно погашены в Дату досрочного погашения, определенную Эмитентом в решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее, чем по истечении 14 (Четырнадцати) дней с даты раскрытия информации Эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата начала частичного досрочного погашения Облигаций Программой не определяется и может быть установлена соответствующим Решением о выпуске, если таким Решением о выпуске определены условия, при которых Облигации могут быть частично досрочно погашены по усмотрению Эмитента.

Дата окончания досрочного (частичного досрочного) погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

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

Дата окончания частичного досрочного погашения Облигаций Программой не определяется и может быть установлена соответствующим Решением о выпуске, если таким Решением о выпуске определены условия, при которых Облигации могут быть частично досрочно погашены по усмотрению Эмитента.

Порядок досрочного (частичного досрочного) погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Облигаций по решению Эмитента через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам. При этом депозитарий обязан передавать выплаты по ценным бумагам путем перечисления денежных средств на банковские счета в соответствии с депозитарным договором.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации, или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать, ограничивать или каким-либо иным образом затруднять или делать невозможным данному депозитарию содействовать инвестированию в Облигации Эмитента, получению доходов, реализации прав, совершения каких-либо иных операций с Облигациями.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям, и/или предписывать осуществить блокировку средств.

Если Решением о выпуске ценных бумаг установлено, что расчеты по Облигациям производятся в иностранной валюте, и, вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного

нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (его уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права), исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Облигациям, причитающихся владельцам Облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, в российских рублях по официальному курсу, установленному Банком России на рабочий день предшествующий дате выплаты. Порядок выплаты сумм по Облигациям в российских рублях определяется Решением о выпуске ценных бумаг. Информация, о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг.

В указанных выше случаях владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, самостоятельно несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациями пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с предшествующими абзацами.

Досрочное погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего Законодательства РФ.

Облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости либо в размере оставшейся части номинальной стоимости после частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента или после прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 6.6. Программы.

При досрочном погашении Облигаций выплачивается также накопленный купонный доход. Если до Даты досрочного погашения Облигаций обязательства Эмитента по выплате купонного дохода владельцам Облигаций частично прекращены в соответствии п. 6.6. Программы, выплата купонного дохода при досрочном погашении Облигаций производится в размере, который не был прекращен.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

– при досрочном погашении Облигаций после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения и досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций после частичного досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций по усмотрению Эмитента или вследствие частичного прекращения обязательств по Облигациям), или

– в случае полного прекращения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 6.6. Программы.

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

Порядок частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента Программой не определяется и может быть установлен соответствующим Решением о выпуске, если таким Решением о выпуске определены условия, при которых Облигации могут быть частично досрочно погашены по усмотрению Эмитента.

После досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о количестве досрочно погашенных Облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД об итогах досрочного погашения Облигаций в согласованном порядке.

НРД должен уведомить Банк России об осуществленном досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

Иные сведения Программой облигаций не определяются.

Облигации не являются облигациями без определения срока погашения.

6.6. Порядок прекращения обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, в случае наступления одного из следующих событий (ранее и далее по тексту – «Событие прекращения обязательств»):

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) Эмитента, рассчитанное Эмитентом в соответствии с в соответствии с нормативными актами Банка России, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее – «Событие прекращения обязательств А»);

или

- Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случаях, предусмотренных статьей 189.49 Закона о банкротстве, также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «Агентство») в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации-эмитента, предусматривающий оказание Банком России или Агентством финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Закона о банкротстве (далее – «Событие прекращения обязательств Б»),

наступают следующие последствия:

обязательства Эмитента по возврату суммы основного долга по выпуску Облигаций, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательств Эмитента по выплате суммы начисленных процентов по субординированному облигационному займу. В случае убытков Эмитента, следствием которых является возникновение События прекращения обязательств А или События прекращения

обязательств Б, указанные в настоящем абзаце обязательства Эмитента прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Эмитента.

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А.

Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты наступления События прекращения обязательств А:

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

В случае наступления События прекращения обязательств А Эмитент не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А обязан направить соответствующую информацию в Банк России.

Не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А Эмитент обязан также представить в Банк России информацию:

- о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;*
- о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента;*
- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов.*

Кроме этого, Эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, размещенных в рамках Программы, о прекращении обязательств.

Банк России по результатам проверки представленной выше информации не позднее 14 (Четырнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в течение которого возникло Событие прекращения обязательств А, осуществляет размещение на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А и, при наличии согласия Эмитента, информации:

- о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;*
- о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента;*
- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов;*
- о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, размещенных в рамках Программы, о прекращении обязательств.*

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о наступлении События прекращения обязательств А не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А:

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств Б.

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты наступления или с даты, в которую Эмитенту стало известно о наступлении События прекращения обязательств Б:

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России о наступлении События прекращения обязательств Б Эмитент обязан представить в Банк России информацию:

- о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;*
- о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента;*
- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Нормативными актами Банка России.*

Кроме этого, Эмитентом предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, размещенных в рамках Программы, о прекращении обязательств.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о наступлении События прекращения обязательств Б не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России.

Порядок прекращения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б Эмитент обязан принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Эмитента. В случае если этого недостаточно для покрытия убытков Эмитента, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о прекращении обязательств по Облигациям и о соответствующей дате прекращения обязательств по Облигациям (далее – «Дата прекращения обязательств»).

При этом прекращение полностью либо частично обязательств Эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, возмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством мер по финансированию Эмитента в соответствии со статьей 189.49 Закона о банкротстве, предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, и действует:

- в случае наступления События прекращения обязательств А - до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов;*
- в случае наступления События прекращения обязательств Б - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией №199-И.*

Эмитент публикует сообщение о принятии решения о прекращении обязательств Эмитента по Облигациям, размещенным в рамках Программы, и о соответствующей Дате прекращения обязательств в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня до Даты прекращения обязательств и не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с даты размещения на

официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б:

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Если Дата прекращения обязательств приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

С даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б до даты вступления в силу условий выпуска Облигаций о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, о прекращении полностью либо частично обязательств Эмитента по возврату суммы основного долга, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) какие-либо выплаты по Облигациям Эмитентом не производятся.

В Дату прекращения обязательств, либо в дату погашения / Дату досрочного погашения, если такая дата наступает в период с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до Даты прекращения обязательств, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством мер по финансированию Эмитента в соответствии со статьей 189.49 Закона о банкротстве, предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, наступают следующие последствия:

- обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций после частичного досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций по усмотрению Эмитента или вследствие частичного прекращения обязательств по Облигациям) Облигаций прекращаются полностью либо частично;*
- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательств Эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям;*
- прекращаются обязательства Эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.*

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией №199-И.

Очередность прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам)

Принятие Эмитентом решения о прекращении обязательств по Облигациям осуществляется одновременно с принятием решения о прекращении обязательств по всем субординированным инструментам, включаемым в состав источников дополнительного капитала Эмитента (субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов), пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов (владельцев облигаций), в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Эмитенту восстановить значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией №199-И.

При наличии у Эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала и в состав источников дополнительного капитала, совокупная сумма для прекращения обязательств по субординированным инструментам определяется в соответствии с Положением

№646-П последовательно, начиная с субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала.

Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой облигации выпуска

При принятии решения о прекращении обязательств по Облигациям и о соответствующей Дате прекращения обязательств уполномоченный орган Эмитента определяет порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по всем выпускам Облигаций, размещенным в рамках Программы, и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации.

1) Если размер (сумма) обязательств Эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по отдельному выпуску Облигаций, равен или превышает сумму обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций после частичного досрочного погашения номинальной стоимости облигаций по усмотрению Эмитента или вследствие частичного прекращения обязательств по Облигациям) отдельного выпуска Облигаций на указанную дату, то обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций после частичного досрочного погашения номинальной стоимости облигаций по усмотрению Эмитента или вследствие частичного прекращения обязательств по Облигациям) отдельного выпуска Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Эмитента по выплате суммы начисленных процентов по отдельному выпуску Облигаций, а также полностью прекращаются обязательства Эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по отдельному выпуску Облигаций.

Презюмируется, что все обязательства Эмитента по субординированному облигационному займу перед владельцами Облигаций прекращаются полностью, владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Эмитентом каких-либо выплат, Облигации списываются со счетов депо.

2) Если размер (сумма) обязательств Эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по отдельному выпуску Облигаций, меньше суммы обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций после частичного досрочного погашения номинальной стоимости облигаций по усмотрению Эмитента или вследствие частичного прекращения обязательств по Облигациям) отдельного выпуска Облигаций на указанную дату, то обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций после частичного досрочного погашения номинальной стоимости облигаций по усмотрению Эмитента или вследствие частичного прекращения обязательств по Облигациям) отдельного выпуска Облигаций прекращаются частично. При этом начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на часть номинальной стоимости отдельного выпуска Облигаций, обязательства по выплате которой прекращаются, не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются, обязательства Эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью.

Оставшаяся часть номинальной стоимости отдельного выпуска Облигаций, обязательства по выплате которой не прекращаются, рассчитывается как разность между

- совокупной величиной (суммой) обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций после частичного досрочного погашения номинальной стоимости облигаций по усмотрению Эмитента или вследствие частичного прекращения обязательств по Облигациям) Облигаций на Дату прекращения обязательств*
- и*
- размером (суммой) обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по отдельному выпуску Облигаций для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в*

соответствии с Инструкцией №199-И, в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента.

В случае если номинальная стоимость Облигаций выражена в иностранной валюте, то для целей расчета размера (суммы) обязательств Эмитента, которые должны быть прекращены, применяется курс, порядок определения которого будет установлен Решением о выпуске ценных бумаг.

Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств, определяется путем деления полученной разности на количество Облигаций. Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации определяется с точностью до второго знака после запятой, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целого второго знака после запятой не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

Прекращение обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) осуществляется через депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.

Эмитент публикует сообщение о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по всем выпускам Облигаций, размещенным в рамках Программы, и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации, в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о прекращении обязательств и о соответствующей Дате прекращения обязательств, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня до Даты прекращения обязательств и не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б:

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Указанное сообщение о существенном факте должно содержать:

- Дату прекращения обязательств по Облигациям;*
- регистрационный номер каждого выпуска Облигаций, размещенного в рамках Программы, обязательства по которому прекращаются;*
- общую сумму прекращаемых обязательств по Облигациям, размещенным в рамках Программы;*
- размер (сумму) обязательств Эмитента, которые прекращаются, по каждой Облигации каждого отдельного выпуска Облигаций, размещенного в рамках Программы;*
- размер (сумму) обязательств Эмитента, которые не прекращаются, по каждой Облигации каждого отдельного выпуска Облигаций, размещенного в рамках Программы;*
- оставшуюся часть номинальной стоимости каждой Облигации каждого отдельного выпуска Облигаций, размещенного в рамках Программы, обязательства по выплате которой не прекращаются;*
- уполномоченный орган Эмитента, принявший соответствующее решение;*
- иную информацию по усмотрению Эмитента.*

Информация о прекращении обязательств по Облигациям раскрывается Эмитентом в следующие сроки с соответствующей Датой прекращения обязательств по Облигациям:

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Порядок уведомления кредитной организацией-эмитентом депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на Облигации, организаторов торговли о прекращении обязательств по Облигациям

Эмитент информирует Биржу и НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты опубликования такой информации Банком России.

Эмитент не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о прекращении обязательств по Облигациям, размещенным в рамках Программы, и о соответствующей Дате прекращения обязательств, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств уведомляет Биржу и НРД о размере прекращающихся обязательств Эмитента по Облигациям.

В уведомлении Эмитент, в том числе, указывает:

- Дату прекращения обязательств по Облигациям;*
- величину номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации каждого выпуска, размещенного в рамках Программы, обязательства Эмитента по возврату которой прекращаются;*
- величину начисленных процентов (купонов) по Облигации каждого выпуска, размещенного в рамках Программы, выплата которых прекращается;*
- размер обязательств Эмитента, которые не прекращаются в Дату прекращения обязательств (величину начисленных процентов (купонов) по Облигации и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации);*
- оставшуюся часть номинальной стоимости каждой Облигации каждого отдельного выпуска Облигаций, размещенного в рамках Программы, обязательства по выплате которой не прекращаются.*

Эмитент информирует Биржу и НРД о прекращении Эмитентом обязательств по Облигациям не позднее следующего дня с Даты прекращения таких обязательств.

6.7. Прощение долга по облигациям кредитной организации – эмитента.

Возможность прощения долга по Облигациям Программой облигаций не предусматривается.

6.8. Сведения о платежных агентах по облигациям.

Сведения о платежных агентах (в том числе возможность назначения Эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях), с привлечением которых Эмитент предполагает осуществлять погашение и (или) выплату (передачу) доходов по Облигациям Программой облигаций не определяются.

7. Сведения о приобретении облигаций.

Указывается возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего обращения. В случае установления такой возможности указываются также порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций, порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций, порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций, а также иные условия приобретения облигаций.

Приобретение Облигаций Эмитентом по требованию их владельцев не предусмотрено.

Порядок приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами Программой облигаций не определяется.

Порядок приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами может быть установлен соответствующим Решением о выпуске ценных бумаг. При этом приобретение Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами возможно не ранее 5 лет с даты включения

Эмитентом средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, если иное не предусмотрено федеральными законами или нормативными актами Банка России, и с последующим погашением выкупленных Облигаций.

8. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям, размещаемым в рамках программы облигаций.

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

Предоставление обеспечения исполнения обязательств по Облигациям не предусмотрено.

8.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения исполнения обязательств по Облигациям не предусмотрено.

8.3. Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Не применимо, Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9. Описание условий целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций, размещаемых в рамках настоящей программы облигаций.

Не применимо.

10. Сведения о представителе владельцев облигаций.

Сведения об определенном Эмитентом представителе (представителях) владельцев Облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, в условиях Программы облигаций отсутствуют.

11. Условия размещения облигаций в рамках программы облигаций.

Способ размещения облигаций: *закрытая подписка.*

Круг потенциальных приобретателей облигаций: *квалифицированные инвесторы.*

Иные условия размещения Облигаций Программой не определяются и могут быть указаны в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг и/или Документе, содержащем условия размещения.

12. Иные сведения

1) При соответствии Облигаций требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, и согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, изменения и/или дополнения в Программу и/или Решение о выпуске ценных бумаг вносятся Эмитентом только после их предварительного письменного согласования с Банком России.

2) В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Решении о выпуске ценных бумаг и Документе, содержащем условия размещения, в соответствии с действующим Законодательством РФ будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске ценных бумаг и Документом, содержащим условия размещения, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные Законодательством РФ, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

3) Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке и сроки, установленные Законом о РЦБ, Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков, включая нормативные акты Банка России.

У Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в форме отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг (отчетов эмитента), консолидированной финансовой отчетности и сообщений о существенных фактах, соответствующая информация раскрывается в объеме и порядке, предусмотренном действующим Законодательством РФ. Эмитент осуществляет

раскрытие информации в соответствии с Положением Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Решении о выпуске ценных бумаг и Документе, содержащем условия размещения, в соответствии с действующим Законодательством РФ будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске ценных бумаг и Документом, содержащем условия размещения, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные Законодательством РФ, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

4) Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Решении о выпуске ценных бумаг и Документе, содержащем условия размещения, представлены в соответствии с действующими на момент утверждения Программы и подписания Решения о выпуске ценных бумаг и Документа, содержащего условия размещения, редакциями учредительных/уставных документов и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Решении о выпуске ценных бумаг и Документе, содержащем условия размещения, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

5) В случае изменения действующего Законодательства РФ и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы и подписания Решения о выпуске ценных бумаг и Документа, содержащего условия размещения, положения (требования, условия), закрепленные Программой, Решением о выпуске ценных бумаг и Документом, содержащим условия размещения, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

6) Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать ему и/или ограничивать его в инвестировании денежных средств в Облигации, получении доходов, реализации прав, совершении каких-либо иных операций с Облигациями.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации, или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать, ограничивать или каким-либо иным образом затруднять или делать невозможным данному депозитарию содействовать инвестированию в Облигации Эмитента, получению доходов, реализации прав, совершения каких-либо иных операций с Облигациями.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям, и/или предписывать осуществить блокировку средств.

В указанных выше случаях владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, самостоятельно несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

7) Если Решением о выпуске ценных бумаг и Документом, содержащим условия размещения установлено, что расчеты по Облигациям производятся в иностранной валюте, и, вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее

уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (его уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права), исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Облигациям, причитающихся владельцам Облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, в российских рублях по официальному курсу, установленному Банком России на рабочий день предшествующий дате выплаты. Порядок выплаты сумм по Облигациям в российских рублях определяется Решением о выпуске ценных бумаг и Документом, содержащим условия размещения. Информация, о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном Решении о выпуске ценных бумаг.

8) Порядок расчета накопленного купонного дохода (НКД) по Облигациям может быть установлен Решением о выпуске ценных бумаг и Документом, содержащим условия размещения.

В случае, если Решением о выпуске ценных бумаг и Документом, содержащим условия размещения, не установлен порядок расчета НКД по Облигациям, в любой день между датой начала размещения и датой погашения отдельного выпуска, размещенного в рамках Программы облигаций, величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

j - порядковый номер текущего купонного периода;

НКД – накопленный купонный доход в валюте, установленной Решением о выпуске ценных бумаг;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были частично досрочно погашены по усмотрению Эмитента или частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 6.6. Программы, в предыдущих купонных периодах или в течение j -го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не погашены досрочно или не прекращены на дату T , в валюте, установленной Решением о выпуске;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых, который не может превышать предельную величину процентной ставки, установленную Положением №646-П для субординированных займов (облигационных выпусков), или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, включаемых в состав источников дополнительного капитала кредитной организации;

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

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

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

9) В случае изменения действующего Законодательства РФ в отношении субординированных облигаций, расчета нормативов банков, методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») после утверждения Программы, положения, закрепленные Программой, будут действовать с учетом изменившихся требований Законодательства РФ.