

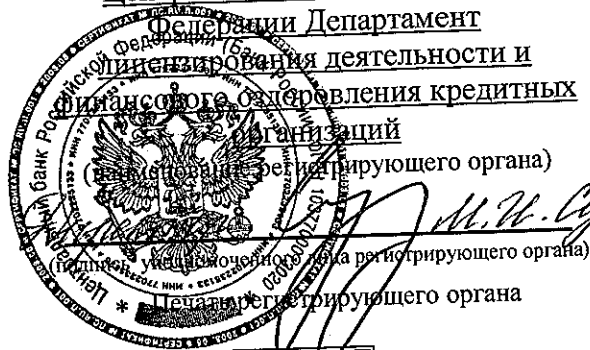
Зарегистрировано

28 сентября 2011 г.

Центральный банк Российской Федерации

Департамент

Лицензирования деятельности и  
финансового оздоровления кредитных  
организаций



*М. В. Суров*  
Уполномоченного лица регистрирующего органа

**Решение о выпуске ценных бумаг**

**открытое акционерное общество  
«Российский Банк поддержки малого и среднего  
предпринимательства»**

**облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 02,  
с обязательным централизованным хранением, без обеспечения, с возможностью  
досрочного погашения по требованию их владельцев, со сроком погашения в 3 640-й (Три  
тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения облигаций выпуска,**

**размещаемые по открытой подписке**

Номинальная стоимость ценных бумаг – 1 000 (Одна тысяча руб.) облигаций выпуска –  
5 000 000 (Пять миллионов) штук; способ размещения – Открытая подписка

Индивидуальный государственный регистрационный номер **7707083340В**



печать

Утверждено

Наблюдательным советом открытого акционерного общества  
«Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

29 сентября 2011 года  
на основании решения о  
размещении облигаций,  
принятого

Протокол N 95 от 29 сентября 2011 года

Наблюдательным советом открытого акционерного общества  
«Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

29 сентября 2011 года

Протокол N 95 от 29 сентября 2011 года

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации - эмитента и контактные телефоны:  
место нахождения: Россия, 119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, дом 3, строение 1;  
почтовый адрес: Россия, 119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, дом 3, строение 1;  
тел. (495) 783-79-98.

Председатель Правления  
открытого акционерного общества  
«Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»



*С. П. Крюков*

С.П. Крюков

«27 октября 2011 г.»

### 1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценной бумаги: облигации

Серия – 02.

Иные идентификационные признаки выпуска: процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 02, с обязательным централизованным хранением, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, со сроком погашения в 3 640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения облигаций выпуска (далее по тексту именуются совокупно «Облигации», а по отдельности «Облигация»).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

### 3. Форма ценных бумаг: документарная

Облигации выпуска не подлежат учету в системе ведения реестра.

#### *Информация о реестродержателе*

Ведение реестра акционеров кредитной организации – эмитента осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

Ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением. Централизованный учет и хранение Облигаций выпуска осуществляется в депозитарии.

#### *Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска*

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии	19.02.2009 г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)
Номер контактного телефона (факса)	+7 (495) 956-27-90, факс +7 (495) 956-0938

#### Порядок хранения:

Права на все Облигации выпуска удостоверяются единым сертификатом, образец которого приведен в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг, Проспекту ценных бумаг (далее - Сертификат).

До даты начала размещения Облигаций открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – Эмитент, Банк) передает Сертификат на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД, НКО ЗАО НРД).

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки. После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата Облигаций с хранения и его погашение.

В случае прекращения деятельности НКО ЗАО НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг упоминается НКО ЗАО НРД, подразумевается НКО ЗАО НРД или его правопреемник.

### 4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

**4.1. Для обыкновенных акций**

В ходе эмиссии выпуск обыкновенных акций не предусматривается.

**4.2. Для привилегированных акций**

В ходе эмиссии выпуск привилегированных акций не предусматривается.

**4.3. В случае, если размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами**

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

**4.4. Для облигаций**

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

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

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Облигации) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Облигаций имеет право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации предварительно были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

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

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

Предоставление обеспечения по Облигациям выпуска не предусмотрено.

**4.5. Для опционов**

В ходе эмиссии размещение опционов не осуществляется.

**5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.**

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого Сертификата ценных бумаг, подлежащего обязательному централизованному хранению в НРД. Выдача Сертификата ценных бумаг владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Образец Сертификата ценных бумаг приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг.

~~Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями.~~

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом ценных бумаг.

До даты начала размещения открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» передает Сертификат ценных бумаг на хранение в НРД.

Учёт и удостоверение прав на Облигации, учёт и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляются НРД, обеспечивающим централизованное хранение Сертификата ценных бумаг, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НРД (далее – Депозитарии).

Права владельцев на Облигации удостоверяются Сертификатом ценных бумаг и записями по счетам депо в НРД или Депозитариях.

Права на Облигации учитываются НРД и номинальными держателями Облигаций, являющимися Депозитариями, действующими на основании соответствующих лицензий и

междепозитарных договоров с НРД (далее – Держатели Облигаций), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также в виде записей по счетам депо, открытым НРД владельцам и Держателям Облигаций.

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций. Снятие с хранения Сертификата ценных бумаг производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

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

*Согласно Федеральному закону от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:*

- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

- Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу. В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

- В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36 (далее – Положение о депозитарной деятельности):

- Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

- Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

- Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором.

- Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

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

1. Поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;

2. В случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

- Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

- Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов

федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель облигаций открывает соответствующий счет депо в НРД или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НРД.

Проданные при размещении облигации переводятся НРД на счета депо покупателей облигаций в дату совершения сделки купли-продажи, в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании поручений, и (или) иных документов клиринговой организации – Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД), обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ», поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности НРД на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Облигации зачисляются НРД или Депозитариями – депонентами НРД на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев – депонентов НРД.

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

## **6. Номинальная стоимость ценных бумаг**

1 000 (Одна тысяча) рублей.

## **7. Количество ценных бумаг в данном выпуске (дополнительном выпуске)**

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

## **8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее**

Сведения не указываются, поскольку настоящий выпуск ценных бумаг не является дополнительным.

## **9. Порядок и условия размещения ценных бумаг**

### **9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения**

#### **Дата начала размещения:**

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ и нормативными актами ФСФР России.

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Банка после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу <http://mspbank.ru> в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый одним из информационных агентств, уполномоченных

Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Под термином «в сети Интернет» понимается информационно-телекоммуникационная сеть «Интернет».

***Дата окончания размещения:***

Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат:

- а) дата, наступающая на 3 (Третий) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом срок размещения не может превышать 1 (Одного) года с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

***Порядок и срок действия преимущественного права***

Преимущественное право на приобретение размещаемых Облигаций не предусмотрено.

***Дата начала размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право***

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено, в связи с чем данная информация не указывается

***Дата окончания размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право***

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено, в связи с чем данная информация не указывается

***Дата начала размещения ценных бумаг среди иного круга лиц***

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено, в связи с чем данная информация не указывается

***Дата окончания размещения ценных бумаг среди иного круга лиц***

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено, в связи с чем данная информация не указывается

***Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения***

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено, в связи с чем данная информация не указывается

***Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг***

1) ***Информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг*** раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации на этапах эмиссии ценных бумаг в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
  - на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://msrpbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;
  - в газете «Российская газета» - не позднее 10 (Десяти) дней.
- При этом публикация в сети Интернет и в газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://msrpbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент обязан опубликовать тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://msrpbank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом

письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: <http://mspbank.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия ценных бумаг осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, - до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Банком сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии, по адресу:

ОАО «МСП Банк», Россия, 119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, дом 3, строение 1

Контактный телефон: (495) 783-79-98.

Факс: (495) 783-79-74.

Адрес страницы Эмитента в сети Интернет: <http://mspbank.ru>

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылке, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

**2) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг** должно быть опубликовано Банком в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://mspbank.ru> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

**3) Дата начала размещения Облигаций**, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, *может быть изменена* решением того же органа управления.

**В случае принятия Банком решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг**, Банк обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://mspbank.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

**4) Сообщение о начале размещения ценных бумаг** раскрывается Банком в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: <http://mspbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

5) *Сообщение о завершении размещения ценных бумаг* раскрывается Банком в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: <http://mspbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

## 9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

## 9.3. Порядок размещения

### 9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

#### 9.3.1. Порядок и условия заключения договоров

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список ЗАО «ФБ ММВБ» «В». При этом при включении Облигаций в котировальный список, такое включение будет осуществляться в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагами в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ») посредством открытой подписки.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»;

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»;

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13;

Номер, дата выдачи, срок действия лицензии фондовой биржи, орган, выдавший указанную лицензию: лицензия фондовой биржи № 077-10489-000001, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 23.08.2007 г., бессрочная.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи при размещении Облигаций заключаются путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитента должны, быть одобрены заранее в соответствии с законодательством РФ.

Размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Размещение Облигаций в форме Конкурса») либо в форме Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «Размещение путем сбора адресных заявок»).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций, и раскрывается в порядке, предусмотренным настоящим пунктом и п. 14 Решения о выпуске.

#### 1) *Размещение Облигаций в форме Конкурса.*

Заключение сделок купли-продажи при размещении Облигаций в форме Конкурса начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения

Облигаций выпуска. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств с учётом всех необходимых комиссионных сборов и открытие счета депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Резервирование денежных средств осуществляется на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД.

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Андеррайтера адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурсе с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов. Информация об Андеррайтере раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п.9.3.4. и п.14 Решения о выпуске.

Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - НКД).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются. После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок на покупку ценных бумаг (далее - Сводный реестр заявок) и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей.

Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа

управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://mspbank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

После раскрытия информации о величине процентной ставки первого купона в ленте новостей Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки по первому купону Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Удовлетворение заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером. Андеррайтер заключает сделки купли-продажи путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и Андеррайтером.

Условия удовлетворения заявок

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, первыми удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций отклоняются.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Андеррайтеру и имеющих код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций помимо цены размещения уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), который рассчитан с даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C(1) * \text{Nom} * (T - T(0)) / (365 * 100 \%), \text{ в рублях, где}$$

Nom – номинальная стоимость одной Облигации в рублях;

C(1) – размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T(0) – дата начала размещения облигаций;

T – текущая дата;

T-T(0) – количество дней от даты начала размещения до текущей даты, в днях.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа, при этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если

следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности НРД на рынке ценных бумаг. Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

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

## **2) Размещение Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок.**

В случае размещения Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций. При этом по условиям настоящего выпуска размещение Облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций.

Размер процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем публикации не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, соответствующего сообщения о существенном факте "О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://mspbank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Об определенной ставке первого купона Эмитент уведомляет Биржу не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

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

В дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Андеррайтера заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей (далее – «Заявки»). При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или частично.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в другом Депозитарии – депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Поданные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению

в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - "НКД").

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Андеррайтеру. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой Заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления Заявки, номер Заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям и передает данную информацию Андеррайтеру. После получения указанной информации Андеррайтер заключает сделки купли-продажи с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации, путем выставления в соответствии с Правилами торгов Биржи встречных адресных заявок, с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – «Предварительные договоры» и по отдельности «Предварительный договор»), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае если Эмитентом будет принято решение об отклонении Заявки, факт невыставления встречной адресной заявки Эмитентом будет означать, что данная Заявка не была акцептована Эмитентом.

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг, в адрес Андеррайтера. Выставляемые заявки должны содержать все значимые условия, указанные выше. Порядок рассмотрения и акцепта заявок, выставленных после Периода подачи заявок, аналогичен порядку, указанному в отношении Заявок, выставленных в Период подачи заявок. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций помимо цены размещения уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), который рассчитан с даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C(1) * \text{Nom} * (T - T(0)) / (365 * 100 \%), \text{ в рублях, где}$$

Nom – номинальная стоимость одной Облигации в рублях;

C(1) – размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T(0) – дата начала размещения облигаций;

T – текущая дата;

T-T(0) – количество дней от даты начала размещения до текущей даты, в днях.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа, при этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами осуществления клиринговой деятельности НРД на рынке ценных бумаг.

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

#### ***Порядок заключения предварительных договоров с потенциальными покупателями Облигаций.***

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта уполномоченным лицом Эмитента оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части. При этом заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия Эмитентом решения о порядке размещения облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия данной информации в ленте новостей.

#### ***Порядок раскрытия информации о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:***

Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме Сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице <http://mspbank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Конкурс или Размещение путем сбора адресных заявок);

в случае размещения путем сбора адресных заявок:

- форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор,
- дату начала срока для направления данных оферт;
- дату окончания срока для направления данных оферт;
- порядок направления данных оферт;
- информацию о лице, уполномоченном Эмитентом принимать данные оферты (включая подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты начала направления оферт от потенциальных покупателей, определенной Эмитентом, но не ранее даты раскрытия информации об определенном Эмитентом порядке размещения ценных бумаг в форме Сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в ленте новостей и заканчивается не позднее одного дня до даты начала срока размещения Облигаций.

Первоначально установленные решением Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением Эмитента. Информация об этом решении раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг»:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице <http://msrpbank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://msrpbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация об истечении срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом следующим образом:

- в ленте новостей не позднее 20 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://msrpbank.ru> - не позднее 20 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

### **9.3.1.1. Возможность приобретения размещаемых ценных бумаг за пределами Российской Федерации посредством размещения иностранных ценных бумаг**

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

### **9.3.1.2. Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».**

**Срок (порядок определения срока), в течение которого могут быть поданы предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг**

Информация не предоставляется, т.к. размещение ценных бумаг осуществляется на торгах, проводимых фондовой биржей.

**Срок и порядок получения лицами, сделавшими предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг**

Информация не предоставляется, т.к. размещение ценных бумаг осуществляется на торгах, проводимых фондовой биржей.

**Наименование фондовой биржи или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг, осуществляющего проведение торгов:**

**Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»**

Подробная информация об организаторе торгов содержится в п. 9.3.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Торги проводятся в соответствии с правилами ЗАО «ФБ ММВБ», зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**9.3.1.3. Условия и порядок зачисления ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) лиц, заключивших договоры о приобретении ценных бумаг.**

Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

**Условия и порядок зачисления ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) лиц, заключивших договоры о приобретении ценных бумаг**

Проданные Облигации переводятся НРД на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НРД вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с правилами клиринга НРД, осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

**9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.**

Преимущественное право на приобретение размещаемых Облигаций не предусмотрено.

**9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.**

**Организатором торгов является специализированная организация – фондовая биржа:**

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007 Срок действия лицензии: бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)

В случае прекращения деятельности ЗАО «ФБ ММВБ» в связи с его реорганизацией функции организатора торговли на рынке ценных бумаг, на торгах которого производится размещение Облигаций, будут осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг упоминается ЗАО «ФБ ММВБ», подразумевается ЗАО «ФБ ММВБ» или его

правопреемник.

### 9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения и размещению ценных бумаг.

Организациями, могущими оказывать Эмитенту услуги по размещению Облигаций и по организации размещения Облигаций (далее именуемые по отдельности – Организатор, либо совместно именуемые – Организаторы), являются: «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) и Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»:

Полное фирменное наименование	«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ГПБ (ОАО)
Место нахождения	117420, Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: № 177-04229-100000 Дата выдачи: 27 декабря 2000 г. Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: № 177-02900-100000 Дата выдачи: 27 ноября 2000 г. Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

Основные функции	<p>Услуги, оказываемые Организаторами Эмитенту по Договору об организации облигационного займа (далее «Договор», «Услуги»), включают в себя нижеследующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) выпуска Облигаций;</li> <li>• предоставление консультаций по вопросам, связанных с процедурой выпуска Облигаций, их размещением, обращением и погашением, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;</li> <li>• оказание информационно-организационной поддержки на этапе взаимодействия с государственными регулирующими органами, биржей (организатором торгов) и депозитарием-хранителем для целей подачи необходимой документации и заключения с ними соответствующих договоров в отношении размещения и обращения Облигаций;</li> <li>• оказание содействия Эмитенту в подготовке проектов документации, необходимой для выпуска, размещения и обращения</li> </ul>
------------------	--

	<p>Облигаций, которая должна быть утверждена Эмитентом, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- решение о размещении Облигаций;</li> <li>- решение о выпуске ценных бумаг;</li> <li>- проспект ценных бумаг;</li> <li>- отчет об итогах выпуска ценных бумаг или уведомление об итогах выпуска, если эмиссия Облигаций осуществляется без регистрации отчета об итогах выпуска. В последнем случае, также подписание уведомления, при наличии на то требования действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемого к процедуре выпуска Облигаций;</li> <li>- иные необходимые документы (в том числе документы, необходимые Эмитенту для допуска Облигаций к размещению на бирже, в том числе без прохождения процедуры листинга, и для принятия их на обслуживание в депозитарий), далее совместно именуемые «Эмиссионные документы»;</li> <li>• подготовка прогноза возможного формирования цены на Облигации после их допуска к размещению. Предоставление аналитических материалов по анализу рынка Облигаций после размещения;</li> <li>• подготовка рекламных, презентационных и иных материалов, в том числе информационного меморандума Облигационного займа в целях распространения вышеуказанных материалов среди потенциальных инвесторов;</li> <li>• предоставление Эмитенту консультаций после государственной регистрации выпуска Облигаций о порядке допуска Облигаций к биржевым торгам;</li> <li>• организация по согласованию и за счет Эмитента маркетинговых мероприятий выпуска Облигаций (в частности, проведение презентаций облигационных займов, проведение встреч с инвесторами в формате «один на один»);</li> <li>• осуществление иных необходимых мероприятий, согласованных Сторонами и направленных на размещение Облигаций.</li> </ul>
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг в соответствии с договором отсутствует обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения	Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), соглашением между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг не установлена; В случае включения Облигаций в котировальный список «В», лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации
(стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	размещения ценных бумаг предполагают заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций в течение всего срока их нахождения в котировальном списке «В». Маркет-мейкер обязуется в течение всего срока нахождения Облигаций в котировальном списке «В» ЗАО «ФБ ММВБ», осуществлять обслуживание в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» обращения Облигаций путем выставления и поддержания двусторонних котировок на покупку и продажу Облигаций.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-	У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг отсутствует право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента

<p>эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.</p>	<p>того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.</p>
<p>Размер вознаграждения</p>	<p>Вознаграждение Организаторов не превысит 1% (Одного) процента от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Эмитента. В случае заключения договора на осуществление функций маркет-мейкера вознаграждение маркет-мейкера за оказание услуг не превысит 100 000 (Сто тысяч) рублей (включено в стоимость Договора).</p>

Андеррайтером выпуска Облигаций, действующим по поручению и за счет Эмитента, может выступать любой из указанных Организаторов.

Эмитент раскрывает информацию об Андеррайтере, в адрес которого Участники торгов должны будут направлять заявки на приобретение Облигаций в форме сообщения о существенном факте, следующим образом:

- в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://mspbank.ru> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Указанное сообщение должно содержать также реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении, об определении Андеррайтера, в адрес которого Участники торгов должны будут направлять заявки на приобретение Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует на основании Договора. По условиям Договора функции Андеррайтера включают совершение за вознаграждение по поручению и за счет Эмитента сделок по продаже первым владельцам Облигаций Эмитента. Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи. Андеррайтер перечисляет денежные средства, полученные Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора. Также, Андеррайтер осуществляет иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

#### *Иная информация*

Отсутствует.

**9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации - эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).**

Условия эмиссии ценных бумаг не предусматривают размещение Облигаций посредством закрытой подписки только среди акционеров Эмитента, в связи с чем, информация в данном пункте не представляется.

**9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.**

<p>Цена размещения (в рублях и иностранной валюте, если предполагается размещение ценных бумаг за иностранную валюту) или порядок ее определения</p>	<p>Цена размещения облигаций равна 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну облигацию.</p> <p>При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций помимо цены размещения уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), который рассчитан с даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:  <math display="block">\text{НКД} = C(1) * \text{Nom} * (T - T(0)) / (365 * 100 \%),</math> в рублях, где  Nom – номинальная стоимость одной Облигации в рублях;  C(1) – размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;  T(0) – дата начала размещения облигаций;  T – текущая дата;  T-T(0) – количество дней от даты начала размещения до текущей даты, в днях.</p> <p>Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа, при этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).</p>
<p>Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте</p>	<p>Информация не указывается, т.к. в рамках настоящего выпуска Эмитент не предполагает размещение акций.</p>
<p>Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг</p>	<p>Информация не указывается, т.к. преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.</p>

### 9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

Порядок и срок оплаты:

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности НРД на рынке ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» через НКО ЗАО НРД.

Резервирование денежных средств осуществляется на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НКО ЗАО НРД.

Денежные расчеты между Банком и Участниками торгов осуществляются в безналичной форме через НКО ЗАО НРД.

<p>Полное фирменное наименование</p>	<p>Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»</p>
<p>Сокращенное фирменное наименование</p>	<p>НКО ЗАО НРД</p>
<p>Место нахождения</p>	<p>125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.</p>
<p>Номер лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте:</p>	<p>3294</p>
<p>Дата выдачи лицензии и срок действия лицензии</p>	<p>03 ноября 2010 г., без ограничения срока действия</p>

Орган, выдавший указанную лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Номер контактного телефона	+7 (495) 956-27-90

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», он должен заключить соответствующий договор с брокером, являющимся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НРД или в другом депозитарии, являющемся депонентом НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств.

Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом комиссионных сборов ЗАО ММВБ и ЗАО «ФБ ММВБ», а начиная со второго дня размещения ещё и с учетом НКД.

#### **Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:**

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Андеррайтера в НКО ЗАО НРД.

Андеррайтер перечисляет денежные средства, полученные Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора.

*Сведения об оценщике (оценщиках), привлекаемом(ых) для определения рыночной стоимости имущества.* Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена. Оценщик для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться ценные бумаги выпуска, не привлекался.

#### **9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.**

Ценные бумаги настоящего выпуска не размещаются путем конвертации.

#### **9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента**

Ценные бумаги настоящего выпуска не размещаются путем конвертации.

#### **9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.**

~~Ценные бумаги настоящего выпуска размещаются путем открытой подписки, в связи с чем, информация в данном пункте не представляется.~~

**9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.**

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой эмиссия ценных бумаг выпуска считается несостоявшейся, не установлена.

*Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.*

В соответствии со статьей 26 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных

бумаг» в случае признания выпуска эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным все ценные бумаги данного выпуска подлежат возврату Эмитенту, а средства, полученные Эмитентом от размещения выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным, должны быть возвращены владельцам.

Все издержки, связанные с признанием выпуска эмиссионных ценных бумаг недействительным (несостоявшимся) и возвратом средств владельцам, относятся на счет Эмитента.

В случае нарушения, выражающегося в выпуске ценных бумаг в обращение сверх объявленного в Решении и Проспекте ценных бумаг, Эмитент обязан обеспечить выкуп и погашение ценных бумаг, выпущенных в обращение сверх количества, объявленного к выпуску.

Срок исковой давности для признания недействительными выпуска эмиссионных ценных бумаг, сделок, совершенных в процессе размещения эмиссионных ценных бумаг, и регистрации отчета об итогах их выпуска составляет три месяца с момента государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска этих ценных бумаг.

Банк России (Регистрирующий орган), на любом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг до даты государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска этих ценных бумаг может принять решение об установлении временного запрета на осуществление действий, связанных с эмиссией ценных бумаг (приостановлении эмиссии ценных бумаг) и о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся.

Решение регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг или признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся может быть обжаловано в суде в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

После государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска ценных бумаг выпуск ценных бумаг может быть признан недействительным по решению суда.

Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным влечет аннулирование государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

В случае аннулирования государственной регистрации выпуска документарных ценных бумаг Эмитент обязан осуществить погашение сертификата ценных бумаг. Эмитент обязан осуществлять хранение погашенного сертификата ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована, в течение 3 лет с даты аннулирования, после чего он подлежит уничтожению комиссией, состоящей из представителей Эмитента и (или) регистратора (по требованию регистрирующего органа в состав комиссии должен быть включен их представитель).

Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным влечет изъятие из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращение владельцам таких ценных бумаг денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг.

Убытки, связанные с признанием выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным и возвратом средств владельцам, возмещаются Эмитентом в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

В случае признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным Эмитент таких ценных бумаг обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам ценных бумаг средств инвестирования.

Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, возврат средств инвестирования осуществляется в размере фактически оплаченных ценных бумаг, полученных Эмитентом при их размещении.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Процедура изъятия ценных бумаг из обращения и возврата владельцам ценных бумаг средств инвестирования состоит из следующих этапов:

(1) Создание Эмитентом комиссии по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврата владельцам ценных бумаг средств инвестирования (Комиссия).

(2) Определение общего количества ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, и размера средств инвестирования, которые должны быть возвращены владельцам ценных бумаг.

(3) Определение количества ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения у каждого владельца ценных бумаг, и размера средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг.

(4) Раскрытие информации о порядке изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования владельцам ценных бумаг.

(5) Изъятие ценных бумаг из обращения, в том числе сертификата ценных бумаг в случае документарной формы ценных бумаг.

## (6) Возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг.

Эмитент обязан вернуть средства инвестирования владельцам ценных бумаг после осуществления аннулирования таких ценных бумаг.

Для эмиссионных предъявительских документарных ценных бумаг аннулированием ценных бумаг является погашение Эмитентом или регистратором сертификата ценных бумаг.

Не позднее 5 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг Банк обязан создать комиссию по организации изъятия Облигаций из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами ФСФР России.

Комиссия в срок не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

1. Общее количество фактически оплаченных при размещении Облигаций (с указанием количества и размера частично оплаченных Облигаций) выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;
2. Общий размер средств инвестирования, фактически полученных Эмитентом, в счет оплаты Облигаций;
3. Размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу Облигаций.

Комиссия в срок не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания обязана направить номинальным держателям Облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения уведомления номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;
- количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием категории (типа), серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Банк обязан предоставить им Ведомость для ознакомления.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

- наименование суда, дата принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дата вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- вид, серия, форма ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дата государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- дата аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категория владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Облигации выписки со счета депо в НРД, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НРД;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Банка.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного Уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании -- газете «Российская газета» а также в «Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам», доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения.

Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумма средств в рублях, подлежащая возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Банку в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Банку соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Банка без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Банка и владельца Облигаций.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных

законодательством Российской Федерации, аналогичны указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

*Сроки возврата денежных средств*

Возврат денежных средств осуществляется в течение 1 (Одного) месяца по истечении 4-месячного срока с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа об аннулировании государственной регистрации выпуска облигаций, признании выпуска облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством Российской Федерации даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе размещения облигаций денежных средств.

Возврат средств осуществляется Эмитентом.

*Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Банку:*

Неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, признается пользованием Эмитентом чужими денежными средствами вследствие уклонения от их возврата. На сумму подлежащих возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, согласно статье 395 Гражданского кодекса Российской Федерации подлежат уплате проценты.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к Эмитенту с требованием вернуть указанные средства, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение Эмитентом своих обязательств по возврату средств в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Размер процентов, подлежащих уплате в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, определяется существующей в месте нахождения Эмитента учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование владельца размещенных ценных бумаг (далее – кредитора), исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Если убытки, причиненные кредитору неправомерным пользованием его денежными средствами, превышают причитающуюся ему сумму процентов, он вправе требовать от Эмитента возмещения убытков в части, превышающей эту сумму.

Проценты за пользование чужими денежными средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок.

## 10. Для облигаций

### 10.1. Порядок, условия, сроки обращения

*Сроки обращения:* 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок) дней с даты начала размещения Облигаций.

*Порядок и условия обращения:*

Облигации допускаются к публичному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) и завершается в дату погашения Облигаций.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

При этом покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД).

При обращении Облигаций в любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

$$\text{НКД} = C(i) * \text{Nom} * (T - T(i-1)) / (365 * 100 \%)$$

Где:

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

i – порядковый номер купонного периода: i=1-20;

Nom – номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

C(i) – размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

T – текущая дата;

T(i-1) – дата окончания (i-1) - го купонного периода или Дата начала размещения при i=1;

T-T(i-1) – количество дней от даты окончания предыдущего купонного периода до текущей даты в днях.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа, при этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами Федеральной комиссии.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами Эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: отсутствуют.

## **10.2. Порядок и условия погашения**

### **10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения**

Датой погашения Облигаций является 3 640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций (далее по тексту – Дата погашения Облигаций).

Дата начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата начала погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для организаций, осуществляющих расчетные операции, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такое исполнение Банком обязательств по погашению Облигаций.

### **10.2.2. Форма погашения облигаций**

Погашение Облигаций производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно или платежным агентом, в случае его назначения.

У владельцев облигаций отсутствует возможность выбора формы и условий погашения облигаций.

### **10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям**

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций также выплачивается купонный доход за последний купонный период.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НРД, на счетах которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Информация о дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» следующие сроки с даты наступления соответствующего события (совершения действия):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: <http://msrpbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://msrpbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения Облигаций, передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций НРД предоставляет Банку Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. владельца - для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без

постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НРД. В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, Банк и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, исполнение обязательств Банка по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Банком обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД. В этом случае обязательства Банка считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Банк в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НРД реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Банком обязательств по Облигациям, не позволяют Банку своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НРД, Банк рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Банк или платежный агент, в случае его назначения, перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НРД и/или депозитариях - депонентах НРД при погашении всех Облигаций производится после выплаты Банком номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Банк уведомляет НРД в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Банком обязательств по погашению Облигаций и выплате

купонного дохода по ним за последний купонный период.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев и держателей Облигаций в НРД.

Обязательства Банка по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Банка или платежного агента, в случае его назначения, в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

#### 10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

Условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

##### 10.2.4.1. Вид досрочного погашения

###### *Досрочное погашение по требованию их владельцев*

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения Облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций, в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации предварительно были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

##### 10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

###### *Стоимость досрочного погашения:*

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев производится по цене, равной 100% от номинальной стоимости Облигации. Также, при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход по состоянию на дату досрочного погашения. В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Облигаций выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

###### *Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:*

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

где

$i$  - порядковый номер купонного периода, в течение которого производится досрочное погашение Облигаций,  $i=1, 2, 3...20$ ;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$C_i$  - размер процентной ставки  $i$ -того купона, в процентах годовых;

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

$T$  - дата досрочного погашения Облигаций.

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

Выплата номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной

компенсации за такую задержку в платеже.

**10.2.4.3. Досрочное погашение облигаций** допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

**10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев**

*Срок, не ранее которого Облигации могут быть досрочно погашены по требованию их владельцев Облигаций:*

Досрочное погашение не может быть начато ранее даты государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска ценных бумаг, в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами Российской Федерации эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и полной оплаты Облигаций.

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае, если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Владелец Облигаций имеет право предъявить требование о досрочном погашении Облигаций и, в связи с этим, право на возмещение номинальной стоимости Облигаций и выплату причитающегося накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п.10.2.4.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Облигации досрочно погашаются по требованию их владельцев в 60 (Шестидесятый) рабочий день с момента наступления вышеуказанного события, дающего право владельцам Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций.

*Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть направлены Требования (заявления) о досрочном погашении, а также срок, в течение которого Облигации должны быть досрочно погашены:*

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении вышеуказанного события, дающего право владельцам Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций и порядке досрочного погашения в ленте новостей.

При этом, владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае если дата истечения срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступает позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенной в п.10.2.1. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, права владельцев признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенному настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными.

При этом применяются все положения Решения о выпуске ценных бумаг в части погашения облигаций, предусмотренные пп.10.2.1.-10.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

*Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:*

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом или платежным агентом в случае его назначения по поручению и за счет Эмитента, сведения о котором указаны в п.10.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

*Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:*

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, раскрывается в форме существенного факта в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ и нормативными актами ФСФР России в следующие сроки с даты получения Эмитентом соответствующего уведомления:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет <http://mspbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
- Указанное сообщение, в том числе должно содержать наименование фондовой биржи, из котировального списка которой исключены Облигации данного выпуска.

Одновременно с раскрытием информации в форме существенного факта об исключении из котировального списка фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента Эмитент раскрывает информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения, в том числе стоимость досрочного погашения Облигаций.

Эмитент обязан проинформировать НРД о наступлении событий дающих право владельцам требовать досрочного погашения Облигаций, а также периоде приема Требований (заявлений) о досрочном погашении и дате досрочного погашения Облигаций, не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента», а также «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://mspbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений связанных с выпуском ценных бумаг, а именно: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций предоставляются в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты такого досрочного погашения.

Вместе с уведомлением в регистрирующий орган предоставляются копии выписки из эмиссионного счета депо Эмитента Облигаций об их досрочном погашении.

*Иные условия и порядок досрочного погашения Облигаций:*

Презюмируется, что депоненты НРД надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НРД поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД), представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копия отчета НРД об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в НРД;

- комплект документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование (заявление) должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании (заявлении) о досрочном погашении следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

а также,

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Требование (заявление) о досрочном погашении, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

Дополнительно к Требованию (заявлению), физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате суммы купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении

доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

Требование предъявляется Эмитенту по почтовому адресу Эмитента (Россия, 119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, дом 3, строение 1) с 9 до 18 часов (с 9 до 16 часов 45 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) или направляется по почтовому адресу Эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении.

В течение 20 (Двадцати) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям Эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, Эмитент направляет в НРД информацию об удовлетворении Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций (с указанием наименования, Ф.И.О. - для физических лиц, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельца). В случае удовлетворения Требований (заявлений) о досрочном погашении Эмитент также переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Облигаций) на счет Платежного агента (в случае его назначения) и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные, указанные в Требованиях (заявлениях) о досрочном погашении Облигаций, а также все необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Облигаций. К уведомлению Эмитент прикладывает копии отчетов НРД об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Облигаций о переводе Облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Облигаций повторно в течение сроков для предъявления таких Требований (заявлений), установленных настоящим пунктом.

В случае, если предъявленное Эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НРД информацию об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета

Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НРД.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требованиях (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте. После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению НРД производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НРД.

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

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об исполнении обязательств в форме сообщений о существенных фактах в сроки и порядке, предусмотренные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

В случае назначения Платежного агента Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Облигациям на счёт Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании уведомления и данных, полученных от Эмитента, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, в пользу которых Эмитент перечислил необходимые денежные средства.

В дату досрочного погашения Облигаций Эмитент или Платежный агент в случае его назначения перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, необходимые денежные средства.

Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении Эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе Эмитенту.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств с корреспондентского счета Платежного агента в адрес лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

#### **10.2.4.5. Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.**

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

#### **10.2.4.6. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента**

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

#### **10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием**

Эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

### **10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям**

Функции Платежного агента Эмитент выполняет самостоятельно.

Полное фирменное наименование	открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
Сокращенное наименование	ОАО «МСП Банк»
Место нахождения	Россия, 119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, дом 3, строение 1;

#### **Функции платежного агента**

От своего имени и за свой счет осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

**Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.**

Эмитент может привлекать и заменять организации, выполняющие функции платежного агента. Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

В случае привлечения платежных агентов конкретные функции платежного агента, а также порядок и сроки перечисления Эмитентом платежному агенту денежных средств (в целях выплаты владельцам Облигаций и исполнения таким образом Эмитентом соответствующих обязательств по Облигациям) будут определены в договоре, заключаемом между Эмитентом и платежным агентом.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Банком в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://mspbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

**10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям**

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк обязан возвратить владельцам Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Банка по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

**Порядок обращения с требованием к Эмитенту:**

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигаций, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента, указанному на титульном листе Решения о выпуске ценных бумаг, или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе по истечении 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, предъявить требование к Эмитенту об уплате таких

процентов.

В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование по выплате суммы основного долга по Облигациям и проценты за несвоевременное исполнение обязательств по выплате основной суммы долга по Облигациям в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено.

В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Банку установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

**Порядок обращения с требованием к Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям.**

Предоставление обеспечения по Облигациям выпуска не предусмотрено.

**Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)**

Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям в судебном порядке осуществляется в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности – 3 года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

**Для владельцев Облигаций - физических лиц**

Обращение с иском в суд общей юрисдикции осуществляется в порядке приказного производства путем подачи в районный суд заявления о вынесении судебного приказа в письменной форме.

Дела о выдаче судебного приказа рассматривает мировой судья в качестве суда первой инстанции.

Иск (заявление о вынесении судебного приказа) предъявляется в суд по месту нахождения Эмитента. Иск (заявление о вынесении судебного приказа), вытекающий из договора, в котором указано место его исполнения, может быть предъявлен также в суд по месту исполнения такого договора. Выбор между несколькими судами, которым подсудно дело, принадлежит истцу (заявителю).

Заявление о вынесении судебного приказа оплачивается государственной пошлиной, размер и порядок уплаты которой устанавливаются федеральными законами о налогах и сборах. Цена иска (заявления о вынесении судебного приказа) по искам (заявлениям) о взыскании денежных средств определяется исходя из взыскиваемой денежной суммы.

В заявлении о вынесении судебного приказа должны быть указаны:

1) наименование суда, в который подается заявление;

- 2) наименование взыскателя, его место жительства;
- 3) наименование должника, его место нахождения;
- 4) требование взыскателя и обстоятельства, на которых оно основано;
- 5) документы, подтверждающие обоснованность требования взыскателя;
- 6) перечень прилагаемых документов.

Заявление о вынесении судебного приказа подписывается взыскателем или имеющим соответствующие полномочия его представителем. К заявлению, поданному представителем, должен быть приложен документ, удостоверяющий его полномочия.

Иностранные граждане, а также лица без гражданства имеют право обращаться в суды в Российской Федерации для защиты своих нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов и пользуются процессуальными правами и выполняют процессуальные обязанности наравне с российскими гражданами. Производство по делам с участием иностранных граждан, а также лиц без гражданства осуществляется в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

#### **Для владельцев Облигаций – юридических лиц**

Обращение с иском в арбитражный суд осуществляется в порядке искового производства путем подачи в арбитражный суд соответствующего субъекта Российской Федерации искового заявления в письменной форме.

Иск предъявляется в арбитражный суд субъекта Российской Федерации по месту нахождения Эмитента. Иск, вытекающий из договора, в котором указано место его исполнения, может быть предъявлен также в арбитражный суд по месту исполнения договора. Выбор между арбитражными судами, которым подсудно дело, принадлежит истцу. Исковое заявление оплачивается государственной пошлиной в порядке и в размерах, которые установлены федеральным законом. Цена иска определяется исходя из взыскиваемой суммы.

Исковое заявление подписывается истцом или его представителем. В исковом заявлении должны быть указаны:

- 1) наименование арбитражного суда, в который подается исковое заявление;
- 2) наименование истца, его место нахождения;
- 3) наименование ответчика, его место нахождения;
- 4) требования истца к ответчику со ссылкой на законы и иные нормативные правовые акты;
- 5) обстоятельства, на которых основаны иски требования, и подтверждающие эти обстоятельства доказательства;
- 6) цена иска, если иск подлежит оценке;
- 7) расчет взыскиваемой или оспариваемой денежной суммы;
- 8) сведения о соблюдении истцом претензионного или иного досудебного порядка, если он предусмотрен федеральным законом или договором;
- 9) сведения о мерах, принятых арбитражным судом по обеспечению имущественных интересов до предъявления иска;
- 10) перечень прилагаемых документов.

В заявлении могут быть указаны и иные сведения, в том числе номера телефонов, факсов, адреса электронной почты, если они необходимы для правильного и своевременного рассмотрения дела, могут содержаться ходатайства, в том числе ходатайства об истребовании доказательств от ответчика или других лиц.

Истец обязан направить другим лицам, участвующим в деле, копии искового заявления и прилагаемых к нему документов, которые у них отсутствуют, заказным письмом с уведомлением о вручении.

Дела с участием иностранных организаций, а также международных организаций рассматриваются арбитражным судом по правилам Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, если международным договором Российской Федерации не предусмотрено иное. Документы, составленные на иностранном языке, при представлении в арбитражный суд в Российской Федерации должны сопровождаться их надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентов и (или) иных доходов по Облигациям, приобретению или погашению Облигаций, (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг должно быть исполнено:

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
  - на странице в сети Интернет - <http://mspbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
- Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Данное сообщение включает в себя:

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

*Информация о лице, которому поручено раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям.*

Банк не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

## **10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента**

### **10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения**

Предусматривается обязательство приобретения Банком Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения Банком Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

### **10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций**

#### **10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций**

Цена Приобретения Облигаций по требованию владельцев определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом Банк также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки, рассчитываемого на дату приобретения Облигаций.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами определяется уполномоченным органом Банка в решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами.

#### **10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций**

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Облигаций (далее – Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.3 и 13.2.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами Биржи и нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг, с использованием системы торгов Биржи и системы клиринга Клиринговой организации.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента отдельных решений о приобретении Облигаций по требованию владельцев не требуется, так как порядок приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельцев изложен в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг.

Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций (далее – «Агент»), является Андеррайтер.

Эмитент может назначать иных Агентов или отменять такие назначения.

Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом

обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» с момента возникновения события и не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - <http://mspbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Сообщение об этом должно содержать:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления Уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществляться приобретение.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

А. В любой день в период, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день данного Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, владелец Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Облигациями, направляет Агенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. «б» пункта 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг (далее – Уведомление).

Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящих в соответствующий Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут московского времени последнего дня Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Уведомление должно быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по почтовому адресу Агента. Уведомление также должно быть направлено Агенту по факсу, в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным ниже требованиям.

Уведомление считается полученным Агентом: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала уведомления адресату, при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

Б. Уведомление о намерении владельца Облигаций или уполномоченного владельцем на распоряжение Облигациями продать Эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

*«Настоящим \_\_\_\_\_ (полное наименование (Ф.И.О.) владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Облигациями) сообщает о намерении продать открытому акционерному обществу «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» документарные неконвертируемые процентные Облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, государственный регистрационный номер выпуска \_\_\_\_\_, принадлежащие \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.*

Полное наименование (Ф.И.О) владельца Облигаций / лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Облигациями	
ИНН владельца Облигаций / лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Облигациями	
Количество предлагаемых к продаже Облигаций	
Наименование Участника торгов Биржи, который по поручению и за счет владельца Облигаций / лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Облигациями, будет выставять в Систему торгов Биржи заявку на продажу Облигаций	

*Подпись владельца Облигаций – для физического лица*

*Подпись и печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Облигациями - для юридического лица.»*

В. Облигации приобретаются Эмитентом через Агента в дату приобретения, которая определяется следующим образом (далее – Дата приобретения):

Датой приобретения Облигаций является 3 (Третий) рабочий день купонного периода, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.3 и 13.2.4 Решения о выпуске ценных бумаг п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг и который следует непосредственно за купонным периодом, на который приходится соответствующий Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Цена приобретения Облигаций:

Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций.

Г. После направления Уведомления, указанного в п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг, владелец Облигаций, являющийся Участником торгов Биржи, или брокер – Участник торгов Биржи, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов Биржи, в соответствующую Дату приобретения Облигаций подает адресную заявку на продажу владельцем Облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту, с указанием цены, определенной в подпунктом «В» пункта 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, количества продаваемых Облигаций владельцем Облигаций и кода расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую Дату приобретения Облигаций. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количество Облигаций, указанное в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций в соответствии с п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов Биржи, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи, и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Д. Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у владельцев Облигаций совершаются через Агента на Бирже в соответствии с Правилами Биржи. Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить через Агента сделки со всеми владельцами Облигаций, являющимися Участниками торгов Биржи, или брокерами – Участниками торгов Биржи, действующими по поручению и за счет владельцев Облигаций (от которых были получены Уведомления), не являющихся Участниками торгов Биржи, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с подпунктом «Г» п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент обязуется по требованию владельцев Облигаций приобрести через Агента все

Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом через Агента Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

В последующем приобретенные Эмитентом через Агента Облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Дата приобретения Облигаций или порядок ее определения:

Приобретение Эмитентом через Агента Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается в порядке, указанном в пункте 14 Решения о выпуске ценных бумаг и пункте 2.9. Проспекта ценных бумаг. Порядок определения Даты приобретения Облигаций по требованию владельцев указан в пп.В п.10.5.2.2. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://mspbank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: <http://mspbank.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия ценных бумаг осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, - до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

После исполнения обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://mspbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

**10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций**

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Уполномоченный орган управления Эмитента в соответствии с действующим законодательством может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций на основании публичных безотзывных офферт. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением срока, порядка и цены приобретения Облигаций.

Эмитент осуществляет приобретение Облигации по соглашению с их владельцами в течение срока, определяемого согласно соответствующему решению уполномоченного органа Эмитента.

Дата приобретения Облигаций не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами будут определены решением уполномоченного органа Эмитента и раскрыты в сообщении о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в форме совмещенного сообщения о существенных фактах «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://mspbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (Пяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет и в газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций и привлечении организации, оказывающей эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям должно содержать следующую информацию:

- дата проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дата составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серия и форма Облигаций, идентификационный номер и дату допуска Облигаций к торгам на Бирже в процессе размещения;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигаций может передать Агенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дата приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цена приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций);
- форма и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг и размера вознаграждения за оказываемые услуги.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по

соглашению с их владельцами и привлечении организации, оказывающей эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

После исполнения обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://mspbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

*Иные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами отсутствуют.*

#### **10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций**

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Банка в соответствии с условиями, указанными в пунктах 10.5.2.1 - 10.5.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций.

#### **10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций**

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на счет депо Эмитента в НРД, осуществляющем централизованное хранение Облигаций и учет прав на Облигации.

#### **10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.**

По Облигациям выпуска обеспечение не предусмотрено.

##### **10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.**

По Облигациям выпуска обеспечение не предусмотрено.

##### **10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.**

По Облигациям выпуска обеспечение не предусмотрено.

##### **10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения:**

По Облигациям выпуска обеспечение не предусмотрено.

##### **10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.**

Банк не выпускает облигации с залоговым обеспечением.

**10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием**

Банк не выпускает облигации с ипотечным покрытием, в связи с чем информация в подпунктах не представляется.

**10.6.2.3.1. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия**

Эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием, в связи с чем информация в подпунктах не представляется.

**10.6.2.3.2 Порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие**

Эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием, в связи с чем информация в подпунктах не представляется.

**10.6.2.3.3. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия**

Эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием, в связи с чем информация в подпунктах не представляется.

**10.6.2.3.4. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия**

Эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием, в связи с чем информация в подпунктах не представляется.

**10.6.2.3.5. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием**

Эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием, в связи с чем информация в подпунктах не представляется.

**10.6.2.3.6. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций**

Эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием, в связи с чем информация в подпунктах не представляется.

**10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством**

Банк не выпускает Облигаций, обеспеченных поручительством.

**10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией**

Банк не выпускает Облигаций, обеспеченных банковской гарантией

**10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией**

Банк не выпускает Облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

**11. Для опционов кредитной организации — эмитента**

Банк не осуществляет выпуск опционов.

**12. Конвертируемые ценные бумаги. Порядок, сроки и условия конвертации**

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

**13. Порядок и срок выплаты дохода****13.1. Порядок определения размера дивидендов.**

Банк не осуществляет выпуск акций.

**13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.**

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов начисляемых за каждый купонный период в виде процентов годовых от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату

окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют двадцать купонных периодов.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **первого** купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **второго** купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **третьего** купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **четвертого** купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **пятого** купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **шестого** купонного периода является 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **седьмого** купонного периода является 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четыре) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **восьмого** купонного периода является 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **девятого** купонного периода является 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **десятого** купонного периода является 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **одиннадцатого** купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **двенадцатого** купонного периода является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **тринадцатого** купонного периода является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **четырнадцатого** купонного периода является 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **пятнадцатого** купонного периода является 2730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **шестнадцатого** купонного периода является 2912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **семнадцатого** купонного периода является 3094-й (Три тысячи девяносто четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **восемнадцатого** купонного периода является 3276-й (Три тысячи двести семьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **девятнадцатого** купонного периода является 3458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **двадцатого** купонного периода является 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по **20 (Двадцатому)** купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций.

### 13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости.

Расчет величины купонного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

$$КД = C(i) * Nom * (T(i) - T(i-1)) / (365 * 100 \%)$$

где:

КД – купонный доход, в рублях;

i – порядковый номер купонного периода: i=1-20;

Nom – номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

C(i) – размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

$T(i)$  – дата окончания  $i$ -го купонного периода;  
 $T(i-1)$  – дата окончания  $(i-1)$ -го купонного периода или Дата начала размещения при  $i=1$ ;  
 $T(i)-T(i-1)$  – продолжительность купонного периода (количество дней от даты окончания предыдущего купонного периода до даты окончания текущего купонного периода), в днях.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций.

Датой начала 2-го купонного периода и последующих купонных периодов, включая последний, является дата, следующая за датой окончания предшествующего купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа, при этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

### 13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Эмитента. Не предусмотрено определение размера процента (купона) по Облигациям в виде формулы с переменными.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) Эмитента Облигаций, если иное не установлено федеральными законами.

### 13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

1) Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций (при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период)

или

б) по итогам проведения Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

2) До даты начала размещения Облигаций Эмитент может определить порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

В случае если до даты начала размещения Облигаций Эмитентом не определены порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней первого купонного периода.

В случае если Эмитентом определены порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону (при этом  $i$  - последний порядковый номер, процентная ставка по которому устанавливается равной процентной ставке по первому купону), владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней  $i$ -го купонного периода ( $i=2, \dots, 19$ ).

Информация о порядковых номерах купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Эмитентом, включая порядковый номер купонного периода ( $i$ ), в течение последних 5 (Пяти) дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

3) Эмитент обязан определить размер процента (купона) по Облигациям, начиная со 2-го купона, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска Облигаций ( $j=(i+1), \dots, 20$ ), и раскрыть информацию об этом не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг. При этом по разным купонным периодам может быть установлен разный размер процентной ставки.

Эмитент имеет право каждый раз определить одновременно ставки любого количества неопределенных купонов (при этом  $k$  - номер последнего купона из каждой последовательной серии купонов, по которым ставки в соответствии с данным подпунктом определяются одновременно). При этом владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней  $k$ -ого купонного периода ( $k < 20$ ).

Информация о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Эмитентом в течение последних 5 (Пяти) дней  $k$ -ого купонного периода доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

Банк информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания ( $j-1$ )-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по  $j$ -тому и последующим купонам).

#### **13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента**

Эмитент безотзывно обязуется приобрести Облигации в количестве до 5 000 000 (Пяти миллионов) штук включительно на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг, по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, предусмотренных пунктом 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней соответствующего купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных пунктом 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки, рассчитываемую на дату приобретения Облигаций.

Дата Приобретения Облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день купонного периода, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Облигаций в случаях, предусмотренных пунктом 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций указан в п. 10.5 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок определения процента (купона) по Облигациям указан в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

#### **13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием**

Банк не осуществляет выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

### **13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов**

**1. Дата выплаты купонного дохода** – дата окончания соответствующего купонного периода

Датой окончания **первого** купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **второго** купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **третьего** купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **четвертого** купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **пятого** купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **шестого** купонного периода является 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **седьмого** купонного периода является 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четыре) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **восьмого** купонного периода является 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шесть) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **девятого** купонного периода является 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **десятого** купонного периода является 1 820 (Одна тысяча восемьсот

двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **одиннадцатого** купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **двенадцатого** купонного периода является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **тринадцатого** купонного периода является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **четырнадцатого** купонного периода является 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **пятнадцатого** купонного периода является 2730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **шестнадцатого** купонного периода является 2912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **семнадцатого** купонного периода является 3094-й (Три тысячи девятьсот четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **восемнадцатого** купонного периода является 3276-й (Три тысячи двести семьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **девятнадцатого** купонного периода является 3458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **двадцатого** купонного периода является 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций.

**2. Дата погашения облигаций** – 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по **двадцатому** купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с Даты начала размещения Облигаций.

**3. Дата составления** Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов и/или погашения Облигаций - по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода и/или погашения Облигаций.

**4. Дата предоставления НРД Эмитенту или Платежному агенту (в случае его назначения)** Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций - не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения и/или выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

Информация о дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» следующие сроки с даты наступления соответствующего события (совершения действия):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: <http://mspbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

#### **13.4. Порядок расчетов для получения доходов**

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Если дата выплаты доходов по Облигациям приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для организаций, осуществляющих расчетные операции, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Доход по двадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций. Для целей выплаты дохода по двадцатому купону используется Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составляемый для целей погашения Облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать суммы от выплаты доходов по Облигациям. Депоненты НРД, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать суммы от выплаты доходов по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до Даты купонной выплаты Облигаций, передают в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НРД получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

В случае если права владельцев на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения (купонного дохода) следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения (купонного дохода) по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;
  - место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс владельца Облигаций;
  - реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;
  - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
  - налоговый статус владельца Облигаций.
- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
  - число, месяц и год рождения владельца;
  - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НРД обязаны передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Облигаций):

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык<sup>1</sup>;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

<sup>1</sup> Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы и номинальные держатели Облигаций самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НРД. В случае если указанные реквизиты не были своевременно и в полном объеме предоставлены владельцем (номинальным держателем) в НРД, Эмитент и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по выплате купонного дохода по Облигациям.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НРД реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Эмитент или Платежный агент (в случае его назначения) перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонных доходов по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода считаются исполненными с момента списания денежных средств в оплату купонного дохода с корреспондентского счета Банка или платежного агента, в случае его назначения, в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

### **13.5. Место выплаты доходов**

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент или Платежный агент (в случае его назначения) перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, включенных НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

## **14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг**

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

1) Информация о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации на этапах эмиссии ценных бумаг в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://msrpbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

2) Информация об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации на этапах эмиссии ценных бумаг в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://msrpbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

3) Информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации на этапах эмиссии ценных бумаг в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://msrpbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Российская газета» - не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет и в газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://msrpbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

В публикуемых сообщениях, в том числе раскрывается следующая информация:

- вид, серия и иные идентификационные признаки Облигаций;
- количество размещаемых Облигаций и номинальная стоимость каждой ценной бумаги;
- объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости;
- способ размещения ценных бумаг;
- срок погашения ценных бумаг;
- факт регистрации (отсутствия регистрации) Проспекта ценных бумаг одновременно с государственной регистрацией выпуска (дополнительного выпуска) этих ценных бумаг;
- порядок обеспечения доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в том числе адрес страницы в сети Интернет, на которой публикуется текст Проспекта ценных бумаг;
- дата государственной регистрации выпуска Облигаций, наименование регистрирующего органа, государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дата государственной регистрации;
- срок размещения Облигаций или порядок его определения;
- цена размещения Облигаций.

г) Эмитент обязан опубликовать тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://mspbank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: <http://mspbank.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия ценных бумаг осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, - до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

д) Начиная с даты публикации Банком сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии, по адресу:

ОАО «МСП Банк», Россия, 119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, дом 3, строение 1

Контактный телефон: (495) 783-79-98.

Факс: (495) 783-79-74.

Адрес страницы Эмитента в сети Интернет: <http://mspbank.ru>

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылке, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

4) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Банком в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://mspbank.ru> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления.

В случае принятия Банком решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, Банк обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://mspbank.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

5) До даты начала размещения выпуска Облигаций:

А. Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса

по определению ставки первого купона либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме Сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице <http://mspbank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Конкурс или Размещение путем сбора адресных заявок):

в случае размещения путем сбора адресных заявок:

- форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор,

- дату начала срока для направления данных оферт;

- дату окончания срока для направления данных оферт;

- порядок направления данных оферт;

- информацию о лице, уполномоченном Эмитентом принимать данные оферты (включая подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

Эмитент раскрывает информацию об Андеррайтере, в адрес которого Участники торгов должны будут направлять заявки на приобретение Облигаций в форме сообщения о существенном факте, следующим образом:

- в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://mspbank.ru> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Указанное сообщение должно содержать также реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении, об определении Андеррайтера, в адрес которого Участники торгов должны будут направлять заявки на приобретение Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Б. Эмитент может принять решение о процентных ставках по купонам начиная со второго.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго, определен в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Информация об определенных Эмитентом до даты начала размещения Облигаций процентных ставках купонов, включая порядковые номера купонов, а также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: <http://mspbank.ru> – не позднее 2 дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

6) Первоначально установленные решением Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением Эмитента. Информация об этом решении раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг»:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице <http://mspbank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация об истечении срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом следующим образом:

- в ленте новостей не позднее 20 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://mspbank.ru> - не позднее 20 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

7) В случае размещения Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций. Размер процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем публикации не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, соответствующего сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://mspbank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Об определенной ставке первого купона Эмитент уведомляет Биржу не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

8) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентной ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://msrpbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://msrpbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

9) Сообщение о начале размещения ценных бумаг раскрывается Банком в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: <http://msrpbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://msrpbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

10) Сообщение о завершении размещения ценных бумаг раскрывается Банком в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: <http://msrpbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://msrpbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

11) Сообщение о приостановлении размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа/лица о приостановлении размещения Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая дата наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://msrpbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты;

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием уполномоченным органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» "Сведения о приостановлении размещения ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренных нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

12) После получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа/лица о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного

органа/лица о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием уполномоченным органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме совмещенного сообщения «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «Сведения о возобновлении размещения ценных бумаг» в порядке и форме, предусмотренных нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

13) Эмитент может привлекать и заменять организации, выполняющие функции платежного агента. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Банком в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://mspbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

14) Эмитент может назначать иных Агентов или отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» с момента возникновения события и не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - <http://mspbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Сообщение об этом должно содержать:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления Уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществляться приобретение.

15) Информация об определенных Эмитентом размера процента (купона) по Облигациям, начиная со 2-го купона, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска Облигаций, включая порядковые номера купонов, а также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, который наступает раньше из числа тех купонных периодов, по которым одновременно определяется процентная ставка по Облигациям после начала обращения Облигаций, а в случае если Эмитент устанавливает процентную ставку только одного купона, то не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего такому купонному периоду, и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://mspbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

16) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://mspbank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: <http://mspbank.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия ценных бумаг осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, – до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

17) После исполнения обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://mspbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети

Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

18) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в форме совмещенного сообщения о существенных фактах «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://msrpbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (Пяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет и в газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций и привлечении организации, оказывающей эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям должно содержать следующую информацию:

- дата проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дата составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серия и форма Облигаций, идентификационный номер и дату допуска Облигаций к торгам на Бирже в процессе размещения;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигаций может передать Агенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дата приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цена приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций);
- форма и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг и размера вознаграждения за оказываемые услуги.

~~Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и привлечении организации, оказывающей эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.~~

19) После исполнения обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

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

- на странице в сети Интернет <http://msrpbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет <http://msrpbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

20) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомление о принятии решения о делистинге, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, раскрывается в форме существенного факта в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ и нормативными актами ФСФР России в следующие сроки с даты получения Эмитентом соответствующего уведомления:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного);
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://msrpbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Указанное сообщение, в том числе должно содержать наименование фондовой биржи, из котировального списка которой исключены Облигации данного выпуска.

Одновременно с раскрытием информации в форме существенного факта об исключении из котировального списка фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента Эмитент раскрывает информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения, в том числе стоимость досрочного погашения Облигаций.

Эмитент обязан проинформировать НРД о наступлении событий дающих право владельцам требовать досрочного погашения Облигаций, а также периоде приема Требования (заявлений) о досрочном погашении и дате досрочного погашения Облигаций, не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг.

21) После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента», а также «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://msrpbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

22) Информация о дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» следующие сроки с даты наступления соответствующего события (совершения действия):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: <http://msrpbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

23) Информация об исполнении обязательств Эмитента по погашению Облигаций и выплате дохода раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента», «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://mspbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

24) В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентов и (или) иных доходов по Облигациям, приобретению или погашению Облигаций, (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг должно быть исполнено:

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - <http://mspbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Данное сообщение включает в себя:

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

25) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах, с момента возникновения у него такой обязанности в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного);
- на странице в сети Интернет <http://mspbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

26) После регистрации Проспекта ценных бумаг Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице в сети

Интернет – <http://mspbank.ru>.

Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока для его опубликования, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

27) После регистрации Проспекта ценных бумаг Эмитент обязан раскрывать промежуточную (квартальную) или годовую сводную бухгалтерскую (консолидированной финансовой) отчетности, в том числе подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и иными иностранными стандартами финансовой отчетности, а также о представлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности.

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента составляется в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности раскрывается или предоставляется не позднее 3 (Трех) дней после даты составления аудиторского заключения, но не позднее 120 (Ста двадцати) дней после даты окончания указанного финансового года.

Промежуточная сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента раскрывается или предоставляется не позднее 3 (Трех) дней после даты ее составления, но не позднее 60 (Шестидесяти) дней после даты окончания второго квартала текущего финансового года.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом путем его опубликования следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного);
- на странице в сети Интернет <http://mspbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

**15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.**

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

Выпуск Облигаций не является выпуском ценных бумаг с обеспечением.

**17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.**

В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона от 22 апреля 1996 года «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ: «Обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) указанных ценных бумаг, за исключением случаев, установленных федеральным законом.»

В соответствии с п.1 статьи 4 Федерального закона от 05 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»: «Запрещается рекламировать и (или) предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для эмитентов, публично размещающих ценные бумаги.»

В соответствии с п.6 статьи 29 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе»:

«Реклама эмиссионных ценных бумаг не допускается до осуществления регистрации их проспекта, за исключением случая, если в соответствии с федеральным законом для публичного размещения или публичного обращения эмиссионных ценных бумаг осуществление регистрации их проспекта не требуется.»

ОБРАЗЕЦ

Лицевая сторона

**открытое акционерное общество  
«Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»**

**Место нахождения:** Россия, 119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, дом 3, строение 1  
**Почтовый адрес:** Россия, 119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, дом 3, строение 1

**СЕРТИФИКАТ**

**процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя серии 02 с  
обязательным централизованным хранением, без обеспечения, с возможностью  
досрочного погашения по требованию их владельцев, со сроком погашения в 3 640-й  
(Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения облигаций,  
размещаемых по открытой подписке**

**Государственный регистрационный номер выпуска облигаций** \_\_\_\_\_  
**Дата государственной регистрации** «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) штук облигаций  
номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью  
5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.**

**Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 5 000 000 (Пять миллионов) штук.**

**Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое  
осуществляет Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество  
«Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющее  
обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.**

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

**Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.**

**Председатель Правления  
открытого акционерного общества  
«Российский Банк поддержки малого и  
среднего предпринимательства»**

С.П. Крюков

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

Права на все Облигации выпуска удостоверяются единым сертификатом.

До даты начала размещения Облигаций открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – Эмитент, Банк) передает Сертификат на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД, НКО ЗАО НРД).

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки. После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата Облигаций с хранения и его погашение.

### Права владельцев облигаций

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации в срок, предусмотренный Сертификатом.

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Облигации) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом.

5. Владелец Облигаций имеет право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации предварительно были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

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

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

Предоставление обеспечения по Облигациям выпуска не предусмотрено.

**Дата (определение даты), на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и при погашении облигаций:**

1. Дата выплаты купонного дохода – дата окончания соответствующего купонного периода

Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четыре) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шесть) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 2730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 2912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 3094-й (Три тысячи девятьсот четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 3276-й (Три тысячи двести семьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 3458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций.

2. Дата погашения облигаций – 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по двадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с Даты начала размещения Облигаций.

3. Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов и/или погашения Облигаций - по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода и/или погашения Облигаций.

4. Дата предоставления НРД Эмитенту или Платежному агенту (в случае его назначения) Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций - не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения и/или выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций также выплачивается купонный доход за последний купонный период.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НРД, на счета которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Информация о дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» следующие сроки с даты наступления соответствующего события (совершения действия):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: <http://mspbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы выплат купонных доходов и погашения

Облигаций. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения Облигаций, передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций НРД предоставляет Банку Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. владельца - для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
  - номер счёта;
  - наименование банка, в котором открыт счёт;
  - корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
  - количество принадлежащих владельцу Облигаций;
  - полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
  - место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс владельца Облигаций;
  - реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
  - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
  - налоговый статус владельца Облигаций.
- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НРД. В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, Банк и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, исполнение обязательств Банка по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Банком обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД. В этом случае обязательства Банка считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Банк в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НРД реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Банком обязательств по Облигациям, не позволяют Банку своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НРД, Банк рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Банк или платежный агент, в случае его назначения, перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НРД и/или депозитариях - депонентах НРД при погашении всех Облигаций производится после выплаты Банком номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Банк уведомляет НРД в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Банком обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев и держателей Облигаций в НРД.

Обязательства Банка по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Банка или платежного агента, в случае его назначения, в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

**Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.**

**В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.**

### Порядок и срок выплаты дохода.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов начисляемых за каждый купонный период в виде процентов годовых от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют двадцать купонных периодов.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Сто восемьдесят двум) дням.

Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четыре) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шесть) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 2730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 2912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 3094 -й (Три тысячи девяносто четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 3276-й (Три тысячи двести семьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 3458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по 20 (Двадцатому) купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций.

1) Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций (при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период)

или

б) по итогам проведения Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

2) До даты начала размещения Облигаций Эмитент может определить порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

В случае если до даты начала размещения Облигаций Эмитентом не определены порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней первого купонного периода.

В случае если Эмитентом определены порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону (при этом  $i$  - последний порядковый номер, процентная ставка по которому устанавливается равной процентной ставке по первому купону), владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней  $i$ -го купонного периода ( $i=2, \dots, 19$ ).

Информация об определенных Эмитентом до даты начала размещения Облигаций процентных ставках купонов, включая порядковые номера купонов, а также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: <http://mspbank.ru> – не позднее 2 дней.

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

3) Эмитент обязан определить размер процента (купона) по Облигациям, начиная со 2-го купона, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска Облигаций ( $j=(i+1), \dots, 20$ ), и раскрыть информацию об этом не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода в порядке и сроки, указанные в Сертификате. При этом по разным купонным периодам может быть установлен разный размер процентной ставки.

Эмитент имеет право каждый раз определить одновременно ставки любого количества неопределенных купонов (при этом  $k$  - номер последнего купона из каждой последовательной серии купонов, по которым ставки в соответствии с данным подпунктом определяются одновременно). При этом владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней  $k$ -ого купонного периода ( $k < 20$ ).

Информация об определенных Эмитентом размера процента (купона) по Облигациям, начиная со 2-го купона, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска Облигаций, включая порядковые номера купонов, а также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, который наступает раньше из числа тех купонных периодов, по которым одновременно определяется процентная ставка по Облигациям после начала обращения Облигаций, а в случае если Эмитент устанавливает процентную ставку только одного купона, то не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего такому купонному периоду, и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://mspbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Банк информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания ( $j-1$ )-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по  $j$ -тому и последующим купонам).

### Порядок расчетов для получения доходов:

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости.

Расчет величины купонного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

$$КД = C(i) * Nom * (T(i) - T(i-1)) / (365 * 100 \%)$$

где:

КД – купонный доход, в рублях;

i – порядковый номер купонного периода: i=1-20;

Nom – номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

C(i) – размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

T(i) – дата окончания i - го купонного периода;

T(i-1) – дата окончания (i-1) - го купонного периода или Дата начала размещения при i=1;

T(i)-T(i-1) – продолжительность купонного периода (количество дней от даты окончания предыдущего купонного периода до даты окончания текущего купонного периода), в днях.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций.

Датой начала 2-го купонного периода и последующих купонных периодов, включая последний, является дата, следующая за датой окончания предшествующего купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа, при этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Если дата выплаты доходов по Облигациям приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для организаций, осуществляющих расчетные операции, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Доход по двадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций. Для целей выплаты дохода по двадцатому купону используется Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составляемый для целей погашения Облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать суммы от выплаты доходов по Облигациям. Депоненты НРД, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать суммы от выплаты доходов по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до Даты купонной выплаты Облигаций, передают в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НРД получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

В случае если права владельцев на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по

Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения (купонного дохода) следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения (купонного дохода) по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НРД обязаны передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям (номинальные держатели - депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Облигаций):

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы и номинальные держатели Облигаций самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НРД. В случае если указанные реквизиты не были своевременно и в полном объеме предоставлены владельцем (номинальным держателем) в НРД, Эмитент и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по выплате купонного дохода по Облигациям.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НРД реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Эмитент или Платежный агент (в случае его назначения) перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонных доходов по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода считаются исполненными с момента списания денежных средств в оплату купонного дохода с корреспондентского счета Банка или платежного агента, в случае его назначения, в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

#### Место выплаты доходов:

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент или Платежный агент (в случае его назначения) перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, включенных НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

### **Порядок и условия погашения.**

#### **Форма погашения облигаций:**

Погашение Облигаций производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно или платежным агентом, в случае его назначения.

У владельцев облигаций отсутствует возможность выбора формы и условий погашения облигаций.

**Условия досрочного погашения облигаций:** Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

#### **вид досрочного погашения:**

##### ***Досрочное погашение по требованию их владельцев***

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения Облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций, в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации предварительно были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

#### **стоимость досрочного погашения облигаций:**

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев производится по цене, равной 100% от номинальной стоимости Облигации. Также, при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход по состоянию на дату досрочного погашения. В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Облигаций выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

#### ***Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:***

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

где

$i$  - порядковый номер купонного периода, в течение которого производится досрочное погашение Облигаций,  $i=1, 2, 3...20$ ;

НКД - накопленный купонный доход, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

$C_i$  - размер процентной ставки  $i$ -того купона, в процентах годовых;

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

$T$  - дата досрочного погашения Облигаций.

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

Выплата номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

**Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.**

**Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:**

***Срок, не ранее которого Облигации могут быть досрочно погашены по требованию их владельцев Облигаций:***

Досрочное погашение не может быть начато ранее даты государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска ценных бумаг, в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами Российской Федерации эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и полной оплаты Облигаций.

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае, если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Владелец Облигаций имеет право предъявить требование о досрочном погашении Облигаций и, в связи с этим, право на возмещение номинальной стоимости Облигаций и выплату причитающегося накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с Сертификатом.

Облигации досрочно погашаются по требованию их владельцев в 60 (Шестидесятый) рабочий день с момента наступления вышеуказанного события, дающего право владельцам Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций.

***Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть направлены Требования (заявления) о досрочном погашении, а также срок, в течение которого Облигации должны быть досрочно погашены:***

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении вышеуказанного события, дающего право владельцам Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций и порядке досрочного погашения в ленте новостей.

При этом, владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае если дата истечения срока предъявления Требования (заявления) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступает позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенной в Сертификате, права владельцев признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенному настоящим пунктом Сертификата о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными.

При этом применяются все положения Сертификата в части погашения облигаций, предусмотренные Сертификатом.

***Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:***

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом или платежным агентом в случае его назначения по поручению и за счет Эмитента, сведения о котором указаны в Сертификате.

***Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:***

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, раскрывается в форме существенного факта в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ и нормативными актами ФСФР России в следующие сроки с даты получения Эмитентом соответствующего уведомления:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного);
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://mspbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Указанное сообщение, в том числе должно содержать наименование фондовой биржи, из котировального списка которой исключены Облигации данного выпуска.

Одновременно с раскрытием информации в форме существенного факта об исключении из котировального списка фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента Эмитент раскрывает

информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения, в том числе стоимость досрочного погашения Облигаций.

Эмитент обязан проинформировать НРД о наступлении событий дающих право владельцам требовать досрочного погашения Облигаций, а также периоде приема Требований (заявлений) о досрочном погашении и дате досрочного погашения Облигаций, не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, описанного в настоящем Сертификате.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента», а также «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет <http://msrpbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений связанных с выпуском ценных бумаг, а именно: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций предоставляются в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты такого досрочного погашения.

Вместе с уведомлением в регистрирующий орган предоставляются копии выписки из эмиссионного счета депо Эмитента Облигаций об их досрочном погашении.

**Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.**

**Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента**

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

**Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям**

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк обязан вернуть владельцам Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные Сертификатом.

Неисполнение обязательств Банка по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

**Порядок обращения с требованием к Эмитенту:**

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы

Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента, указанному на титульном листе Сертификата, или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе по истечении 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов.

В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование по выплате суммы основного долга по Облигациям и проценты за несвоевременное исполнение обязательств по выплате основной суммы долга по Облигациям в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено.

В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Банку установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

***Порядок обращения с требованием к Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям.***

Предоставление обеспечения по Облигациям выпуска не предусмотрено.

***Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)***

Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям в судебном порядке осуществляется в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

**Для владельцев Облигаций - физических лиц**

Обращение с иском в суд общей юрисдикции осуществляется в порядке приказного производства путем подачи в районный суд заявления о вынесении судебного приказа в письменной форме.

Дела о выдаче судебного приказа рассматривает мировой судья в качестве суда первой инстанции.

Иск (заявление о вынесении судебного приказа) предъявляется в суд по месту нахождения Эмитента. Иск (заявление о вынесении судебного приказа), вытекающий из договора, в котором указано место его исполнения, может быть предъявлен также в суд по месту исполнения такого договора. Выбор между несколькими судами, которым подсудно дело, принадлежит истцу (заявителю).

Заявление о вынесении судебного приказа оплачивается государственной пошлиной, размер и порядок уплаты которой устанавливаются федеральными законами о налогах и сборах. Цена иска (заявления о вынесении судебного приказа) по искам (заявлениям) о взыскании денежных средств определяется исходя из взыскиваемой денежной суммы.

В заявлении о вынесении судебного приказа должны быть указаны:

- 1) наименование суда, в который подается заявление;
- 2) наименование взыскателя, его место жительства;
- 3) наименование должника, его место нахождения;
- 4) требование взыскателя и обстоятельства, на которых оно основано;
- 5) документы, подтверждающие обоснованность требования взыскателя;
- 6) перечень прилагаемых документов.

Заявление о вынесении судебного приказа подписывается взыскателем или имеющим соответствующие полномочия его представителем. К заявлению, поданному представителем, должен быть приложен документ, удостоверяющий его полномочия.

Иностранные граждане, а также лица без гражданства имеют право обращаться в суды в Российской Федерации для защиты своих нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов и пользуются процессуальными правами и выполняют процессуальные обязанности наравне с российскими гражданами. Производство по делам с участием иностранных граждан, а также лиц без гражданства осуществляется в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

**Для владельцев Облигаций – юридических лиц**

Обращение с иском в арбитражный суд осуществляется в порядке искового производства путем подачи в арбитражный суд соответствующего субъекта Российской Федерации искового заявления в письменной форме.

Иск предъявляется в арбитражный суд субъекта Российской Федерации по месту нахождения Эмитента. Иск, вытекающий из договора, в котором указано место его исполнения, может быть предъявлен также в арбитражный суд по месту исполнения договора. Выбор между арбитражными судами, которым подсудно дело, принадлежит истцу. Исковое заявление оплачивается государственной пошлиной в порядке и в размерах, которые установлены федеральным законом. Цена иска определяется исходя из взыскиваемой суммы.

Исковое заявление подписывается истцом или его представителем. В исковом заявлении должны быть указаны:

- 1) наименование арбитражного суда, в который подается исковое заявление;
- 2) наименование истца, его место нахождения;
- 3) наименование ответчика, его место нахождения;
- 4) требования истца к ответчику со ссылкой на законы и иные нормативные правовые акты;
- 5) обстоятельства, на которых основаны иски, и подтверждающие эти обстоятельства доказательства;
- 6) цена иска, если иск подлежит оценке;
- 7) расчет взыскиваемой или оспариваемой денежной суммы;
- 8) сведения о соблюдении истцом претензионного или иного досудебного порядка, если он предусмотрен федеральным законом или договором;
- 9) сведения о мерах, принятых арбитражным судом по обеспечению имущественных интересов до предъявления иска;
- 10) перечень прилагаемых документов.

В заявлении могут быть указаны и иные сведения, в том числе номера телефонов, факсов, адреса электронной почты, если они необходимы для правильного и своевременного рассмотрения

дела, могут содержаться ходатайства, в том числе ходатайства об истребовании доказательств от ответчика или других лиц.

Истец обязан направить другим лицам, участвующим в деле, копии искового заявления и прилагаемых к нему документов, которые у них отсутствуют, заказным письмом с уведомлением о вручении.

Дела с участием иностранных организаций, а также международных организаций рассматриваются арбитражным судом по правилам Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, если международным договором Российской Федерации не предусмотрено иное. Документы, составленные на иностранном языке, при представлении в арбитражный суд в Российской Федерации должны сопровождаться их надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

***Информация о лице, которому поручено раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям.***

Банк не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

**Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации - эмитента:**

Предусматривается обязательство приобретения Банком Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения Банком Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

**условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций**

***Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций***

Цена Приобретения Облигаций по требованию владельцев определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом Банк также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки, рассчитываемого на дату приобретения Облигаций.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами определяется уполномоченным органом Банка в решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами.

***Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций***

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Облигаций (далее – Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в Сертификате.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами Биржи и нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг, с использованием системы торгов Биржи и системы клиринга Клиринговой организации.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента отдельных решений о приобретении Облигаций по требованию владельцев не требуется, так как порядок приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельцев изложен в Сертификате.

Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций (далее – «Агент»), является Андеррайтер.

Эмитент может назначать иных Агентов или отменять такие назначения.

Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» с момента возникновения события и не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты приобретения, определяемой в соответствии с Сертификатом:

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - <http://mspbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Сообщение об этом должно содержать:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления Уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществляться приобретение.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

А. В любой день в период, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день данного Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, владелец Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Облигациями, направляет Агенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Сертификате условиях (далее – Уведомление).

Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящих в соответствующий Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут московского времени последнего дня Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Уведомление должно быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по почтовому адресу Агента. Уведомление также должно быть направлено Агенту по факсу, в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным ниже требованиям.

Уведомление считается полученным Агентом: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала уведомления адресату, при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

Б. Уведомление о намерении владельца Облигаций или уполномоченного владельцем на распоряжение Облигациями продать Эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим \_\_\_\_\_ (полное наименование (Ф.И.О.) владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Облигациями) сообщает о намерении продать открытому акционерному обществу «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» документарные неконвертируемые процентные Облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, государственный регистрационный номер выпуска \_\_\_\_\_, принадлежащие \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование (Ф.И.О) владельца Облигаций / лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Облигациями	
ИНН владельца Облигаций / лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Облигациями	
Количество предлагаемых к продаже Облигаций	
Наименование Участника торгов Биржи, который по поручению и за счет владельца Облигаций / лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Облигациями, будет выставлять в Систему торгов	

Подпись владельца Облигаций – для физического лица  
Подпись и печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Облигациями - для юридического лица.»

В. Облигации приобретаются Эмитентом через Агента в дату приобретения, которая определяется следующим образом (далее – Дата приобретения):

Датой приобретения Облигаций является 3 (Третий) рабочий день купонного периода, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Облигаций в случаях, описанных в Сертификате и который следует непосредственно за купонным периодом, на который приходится соответствующий Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

***Цена приобретения Облигаций:***

Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций.

Г. После направления Уведомления, указанного в Сертификате, владелец Облигаций, являющийся Участником торгов Биржи, или брокер – Участник торгов Биржи, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов Биржи, в соответствующую Дату приобретения Облигаций подает адресную заявку на продажу владельцем Облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту, с указанием цены, определенной в Сертификате, количества продаваемых Облигаций владельцем Облигаций и кода расчетов T0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую Дату приобретения Облигаций. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количество Облигаций, указанное в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций в соответствии с Сертификатом.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов Биржи, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи, и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Д. Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у владельцев Облигаций совершаются через Агента на Бирже в соответствии с Правилами Биржи. Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить через Агента сделки со всеми владельцами Облигаций, являющимися Участниками торгов Биржи, или брокерами – Участниками торгов Биржи, действующими по поручению и за счет владельцев Облигаций (от которых были получены Уведомления), не являющихся Участниками торгов Биржи, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Сертификатом и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент обязуется по требованию владельцев Облигаций приобрести через Агента все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в порядке, установленном в Сертификате.

В случае приобретения Эмитентом через Агента Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

В последующем приобретенные Эмитентом через Агента Облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

***Дата приобретения Облигаций или порядок ее определения:***

Приобретение Эмитентом через Агента Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

**Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:**

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://msrpbank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://msrpbank.ru> с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: <http://msrpbank.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия ценных бумаг осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, - до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

После исполнения обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://msrpbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет <http://msrpbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

**Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.**

**условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций**

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Уполномоченный орган управления Эмитента в соответствии с действующим законодательством может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций на основании публичных безотзывных офферт. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением срока, порядка и цены приобретения Облигаций.

Эмитент осуществляет приобретение Облигации по соглашению с их владельцами в течение срока, определяемого согласно соответствующему решению уполномоченного органа Эмитента.

Дата приобретения Облигаций не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами будут определены решением уполномоченного органа Эмитента и раскрыты в сообщении о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций.

**Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:**

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о

приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в форме совмещенного сообщения о существенных фактах «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://mspbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (Пяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет и в газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций и привлечении организации, оказывающей эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям должно содержать следующую информацию:

- дата проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дата составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серия и форма Облигаций, идентификационный номер и дату допуска Облигаций к торгам на Бирже в процессе размещения;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигаций может передать Агенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дата приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цена приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций);
- форма и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг и размера вознаграждения за оказываемые услуги.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и привлечении организации, оказывающей эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

После исполнения обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://mspbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет <http://mspbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Иные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами отсутствуют.

**В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении кредитная организация - эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.**

**Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска и полной оплаты облигаций.**

**Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные облигации.**

**Полное наименование и местонахождение лица, предоставившего обеспечение по облигациям: По Облигациям выпуска обеспечение не предусмотрено.**

**Иные сведения по данному выпуску облигаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:**

**В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона от 22 апреля 1996 года «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ: «Обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) указанных ценных бумаг, за исключением случаев, установленных федеральным законом.»**

**В соответствии с п.1 статьи 4 Федерального закона от 05 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»: «Запрещается рекламировать и (или) предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для эмитентов, публично размещающих ценные бумаги.»**

**В соответствии с п.6 статьи 29 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе»: «Реклама эмиссионных ценных бумаг не допускается до осуществления регистрации их проспекта, за исключением случая, если в соответствии с федеральным законом для публичного размещения или публичного обращения эмиссионных ценных бумаг осуществление регистрации их проспекта не требуется.»**