

Зарегистрировано  
" " \_\_\_\_\_ 2006 г.

Московское ГТУ Банка России

\_\_\_\_\_  
(подпись уполномоченного лица)

Печать регистрирующего органа

## РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк»  
(закрытое акционерное общество)**

*облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя серия 01 с обязательным централизованным хранением в количестве 800 000 (Восемьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день со дня начала размещения облигаций выпуска, размещаемые посредством открытой подписки.*

**Индивидуальный государственный регистрационный номер 40102475В печать**

Утверждено Советом Директоров АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)

“ 08 ” августа 2006 г.      Протокол №      б/н

на основании решения о размещении облигаций, принятого Советом Директоров АКБ  
«Московский залоговый банк» (ЗАО)

“ 07 ” августа 2006 г.      Протокол №      б/н

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации - эмитента и контактные телефоны: Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4, тел. +7 (495) 727-35-50, факс +7 (495) 727-35-50.

Председатель Правления

Дата “ 09 ” августа 2006 г.

М.П.

К.Б. Нарбеков

**1. Вид, категория (тип) ценных бумаг.**

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *01*

*Неконвертируемые, процентные*

**2. Указание на то, являются ли ценные бумаги именными или на предъявителя.**

*облигации на предъявителя.*

**3. Указание формы ценных бумаг (документарная, бездокументарная).**

*документарная*

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций настоящего выпуска в депозитарии.

Полное наименование ценных бумаг выпуска: *неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением (далее по тексту именуются совокупно "Облигации" или "Облигации выпуска", и по отдельности - "Облигация" или "Облигация выпуска")*.

Порядок хранения:

*Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска одного сертификата (далее «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр" (далее также «НДЦ» и/или «Депозитарий»).*

*Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска приведен в Приложении №1 к Решению о выпуске ценных бумаг и Приложении №1 к Проспекту ценных бумаг.*

*Сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр" до даты начала размещения Облигаций.*

*Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.*

*Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.*

*После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата с хранения и его погашение.*

Полное фирменное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

ИНН: *7706131216*

Телефон: *(495) 956-2790, 956-2791*

Номер лицензии: *177-03431-000100 (на осуществление депозитарной деятельности)*

Дата выдачи: *4.12.2000*

Срок действия до: *бессрочная лицензия*

Лицензирующий орган: *ФКЦБ России*

**4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой (в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента).**

**4.1.** Для облигаций не приводится.

**4.2.** Для облигаций не приводится.

**4.3.** Размещаемые ценные бумаги Эмитента не являются конвертируемыми.

**4.4.** Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Акционерного коммерческого банка «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество) (*далее - "Эмитент"*). Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются *Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг*.

Владелец Облигации имеет право на получение:

*100% от номинальной стоимости облигаций в дату, наступающую на 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день со дня начала размещения Облигаций выпуска.*

*Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.*

*Владелец Облигации вправе свободно отчуждать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*

*Владелец Облигации имеет право требовать возврата средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций недействительным или несостоявшимся.*

*Владелец Облигаций имеет право требовать от Эмитента немедленного возврата номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:*

*- Эмитент объявляет о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций;*

*- Эмитент объявляет о своей ликвидации.*

*Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.*

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

**4.5.** Для облигаций не приводится.

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

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное наименование: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

ИНН: *7706131216*

Телефон: *(495) 956-2790, 956-2791*

Номер лицензии: *177-03431-000100 (на осуществление депозитарной деятельности)*

Дата выдачи: *4.12.2000*

Срок действия до: *бессрочная лицензия*

Лицензирующий орган: *ФКЦБ России*

*Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.*

*Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом (далее – Сертификат), подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - также "Депозитарий"). Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.*

*Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по*

отношению к НДЦ (далее именуемые совместно - "Депозитарии").

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ.

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

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций 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 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36. Согласно Закону "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 (включая 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 от 16 октября 1997 г. № 36: 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 иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

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

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;

- 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, 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.

**6. Номинальная стоимость ценных бумаг.**

*1 000 (Одна тысяча) рублей.*

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

*800 000 (Восемьсот тысяч) штук.*

**8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее (в случае размещения дополнительного выпуска ценных бумаг).**

*Ценные бумаги с данным государственным регистрационным номером ранее не выпускались. Данный выпуск ценных бумаг не является дополнительным.*

**9. Условия размещения ценных бумаг:**

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

*Дата начала размещения, или порядок ее определения:*

*Дата начала размещения устанавливается Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения (далее – Дата начала размещения) путем раскрытия информации в порядке, установленном настоящим Решением о выпуске Облигаций, Проспектом Облигаций и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.*

*Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке раскрытия информации о выпуске Облигаций и обеспечения всем заинтересованным лицам возможности доступа к информации, содержащейся в Проспекте Облигаций.*

*Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам РФ от 16 марта 2005 г. №05-5/пз-н в следующие сроки:*

- на ленте новостей ([www.interfax.ru](http://www.interfax.ru)) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения ценных бумаг;*
- на странице Эмитента в сети “Интернет”: (<http://www.mzb.ru>) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения ценных бумаг.*

*В срок не более 3 дней с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Эмитент публикует текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице в сети “Интернет” (<http://www.mzb.ru>).*

*Текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг будет доступен в сети “Интернет” (<http://www.mzb.ru>) - с даты его опубликования до истечения 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети “Интернет”.*

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

*Акционерной коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество); Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4.*

*Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.*

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

*Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) 14-й (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через 1 (Один) год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.*

*Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.*

**9.2. Способ размещения:** подписка (открытая или закрытая), конвертация, распределение среди акционеров.

*Облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором на рынке ценных бумаг.*

### **9.3. Порядок размещения.**

**9.3.1. Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения.**

**9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки не предусматривает возможность их приобретения за пределами Российской Федерации.**

**9.3.1.2. Адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.**

*Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется в Секции фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Секции фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ», условиями осуществления клиринговой деятельности и иными нормативными документами ЗАО «ФБ ММВБ», регулирующими функционирование Секции фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ».*

**9.3.1.3. Адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.**

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

*Преимущественное право на приобретение Облигаций не предусмотрено.*

### **9.3.3. Наименование лица, организующего проведение торгов.**

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 пер., д. 13*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

Сведения о лицензиях:

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг номер: 077-07985-000001 от 15 сентября 2004 г.; срок действия: до 15 сентября 2007 г.*

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФСФР России.**

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

**Размещение Облигаций осуществляется через посредника (андеррайтера), действующего по поручению и за счет Эмитента.**

Полное наименование: **Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «РИГрупп-Финанс», далее – «Андеррайтер»**

Сокращенное наименование: **ЗАО «ИФК «РИГрупп-Финанс»**

Место нахождения: **109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3**

Почтовый адрес: **109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3**

ИНН: **7709522240**

**Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.**

Номер лицензии: **077-07439-100000**

Дата выдачи: **20 февраля 2004 г.**

Срок действия: **20 февраля 2007 г.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

**Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.**

Номер лицензии: **077-07446-010000**

Дата выдачи: **20 февраля 2004 г.**

Срок действия: **20 февраля 2007 г.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

**Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.**

Номер лицензии: **077-07454-001000**

Дата выдачи: **20 февраля 2004 г.**

Срок действия: **20 февраля 2007 г.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

**Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.**

Номер лицензии: **077-08597-000100**

Дата выдачи: **13 сентября 2005 г.**

Срок действия: **13 сентября 2008 г.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

#### **Функции андеррайтера.**

- **Приступить к исполнению обязанностей по размещению Облигаций после государственной регистрации выпуска Облигаций, но не ранее установленной регистрационными документами выпуска даты начала размещения.**
- **Провести оценку и анализ потенциального спроса на Облигации среди возможных приобретателей Облигаций.**
- **По поручению Эмитента совершать сделки купли-продажи Облигаций в соответствии с процедурой, установленной Решением о выпуске и Проспектом Облигаций, условиями**

*Договора андеррайтинга и Договора на оказание брокерских услуг.*

- *Привлекать к работам по размещению Облигаций третьих лиц и заключать с ними соответствующие соглашения.*
- *Не позднее следующего рабочего дня после получения от Эмитента соответствующего запроса информировать последнего о количестве совершенных сделок по продаже Облигаций первым приобретателям и размере полученных от продажи Облигаций денежных средств.*
- *Незамедлительно уведомлять Эмитента обо всех обстоятельствах, возникающих в ходе исполнения Договора андеррайтинга и Договора на оказание брокерских услуг и влияющих на исполнение указанных Договоров.*
- *Содействовать заключению Эмитентом необходимых договоров (соглашений) с ФБ ММВБ и НП «Национальный Депозитарный Центр» (НДЦ).*
- *Денежные средства, получаемые Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечисляются на корреспондентский счет Эмитента, указанный в Договора андеррайтинга и поручении, предусмотренном Договором на оказание брокерских услуг. Указанные денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм удержанного ФБ ММВБ биржевого сбора (Комиссия торговой площадки).*
- *Вести учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств, согласно Договора на оказание брокерских услуг.*
- *Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*

*Вознаграждение андеррайтера не превышает 12 000 000 (Двенадцать миллионов) рублей.*

*У андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг Эмитента.*

*9.3.5. Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции и опционами Эмитента. Ценные бумаги Эмитента не размещаются по закрытой подписке.*

#### **9.3.6. Цена размещения:**

*Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию.*

*Начиная с дня следующего за датой начала размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), который рассчитывается по формуле:*

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

*Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;*

*C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;*

*T - дата, на которую вычисляется НКД;*

*T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T(i-1) – это дата начала размещения Облигаций).*

*Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.*

*При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.*



*При размещении Облигаций преимущественное право не предусмотрено.*

### **9.3.7. Порядок и срок оплаты Облигаций.**

*Оплата Облигаций выпуска производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, в соответствии с Правилами Биржи и правилами клиринговой деятельности ММВБ.*

*Денежные расчеты между Эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях "поставка против платежа" по счетам, открытым Посреднику при размещении (андеррайтеру) и соответствующим Участникам торгов в Расчетной палате ММВБ. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.*

*Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.*

Денежные средства зачисляются на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ (далее также – «Расчетная палата ММВБ»).

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: *Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «РИГрупп-Финанс»*

Номер счета: **30403810000203000790**

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8.**

Контактный телефон: **(495) 705-96-19**

Факс: **(495) 745-81-22**

Номер лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: **3294**

Дата выдачи лицензии: **06.11.2002**

Срок действия лицензии: **бессрочно**

Орган, выдавший лицензию: **Центральный банк Российской Федерации**

БИК **044583505**

К/с **30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.**

*Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств с учётом комиссионных сборов на счёте приобретателя – Участника торгов, от имени которого подана заявка, в Расчетной палате ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.*

*Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между Расчетной палатой ММВБ и Участниками торгов, и Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой организации - ММВБ.*

**9.3.8. Ценные бумаги Эмитента не размещаются путем конвертации.**

**9.3.9. Данный выпуск ценных бумаг не осуществляется при реорганизации Эмитента.**

**9.3.10. Размещаемые ценные бумаги не являются акциями.**

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся не установлена.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России "О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным" (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования,
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

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. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства инвестирования 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, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), 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;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

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 газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ», а также в "Приложении к Вестнику ФСФР".

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

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую 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 Эмитенту 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 указанный в настоящем абзаце 10-дневный срок может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования. 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 Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. По истечении 4 (четырёх) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен 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 вышеуказанного 4-х 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 даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

Возврат средств осуществляется Эмитентом.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по

*возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:*

*В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.*

*Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.*

*Кредитная организация - эмитент по требованию заинтересованного лица обязана предоставить такому лицу копию настоящего Решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.*

## **10. Для облигаций.**

### **10.1 Порядок, условия и срок обращения.**

*Срок обращения составляет: 1098 (Одна тысяча девяносто восемь) дней с даты начала размещения Облигаций.*

*Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый рабочий день после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.*

*Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями настоящего Решения о выпуске и действующего законодательства Российской Федерации.*

*В дальнейшем Банк предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.*

*Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынке.*

*Сделки с Облигациями на вторичном рынке проводятся без ограничений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*

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

*В любой день  $i$ -того купонного периода ( $i=1,2,...,6$ ) покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее - НКД) по Облигациям, при этом величина НКД по Облигации рассчитывается по формуле:*

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

*Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;*

*$C(i)$  - размер процентной ставки по  $i$ -му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;*

*$T$  - дата, на которую вычисляется НКД;*

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

*Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.*

*При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.*

*Другие ограничения на обращение Облигаций отсутствуют.*

## 10.2. Порядок и условия погашения.

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

*Датой погашения Облигаций является 1098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.*

10.2.2. Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация и т.д.), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.

*Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций.*

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

*Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.*

10.2.3. Информация о дате, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям (для выпусков именных облигаций или документарных облигаций с обязательным централизованным хранением).

*Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").*

*Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций.*

*Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.*

*Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5-й (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ Эмитенту (далее – «Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»), включающий в себя следующие данные:*

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

*б) количество Облигаций, учитываемых на счетах 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 в банке;*

*– 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);*

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

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя – депонента НДЦ на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель – депонент НДЦ обязан указать в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- 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 (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

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

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций.

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

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

Не позднее чем в 3-й (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Списка владельцев Облигаций, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. 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) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);
- наименование банка, в котором открыт счет;
- местонахождение банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) 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.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

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

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Списке 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.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций,

*то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.*

*Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.*

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

*В возможность досрочного погашения облигаций Эмитентом не предусматривается.*

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

*Иная организация в качестве платежного агента Эмитентом не привлекалась.*

*Эмитент может назначать дополнительных платежных агентов и отменять такие назначения.*

*Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в сроки:*

- в ленте новостей (Интерфакс) - не позднее 5 дней с даты соответствующего назначения;*
- на странице в сети “Интернет” (<http://www.mzb.ru>) - не позднее 10 дней с даты соответствующего назначения.*

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

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

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного 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 Эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.*

*Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:*

*В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обратиться в кредитную организацию – эмитента с письменной претензией по адресу: 119019, Москва, Большой Знаменский пер., д.4. В случае неудовлетворения претензии в течении 30 рабочих дней, владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или невыплату дохода в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

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

*В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить*



*проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или невыплату дохода в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

*Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.*

*В случае отказа от исполнения неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолт и/или технический дефолт) обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям Эмитент раскрывает следующую информацию:*

- объем неисполненных обязательств;*
- причину неисполнения обязательств;*
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.*

*Указанная информация раскрывается в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено:*

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru>- не позднее 3 (трех) дней;*
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.*

*Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.*

## **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 возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Обязательство приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусматривается.

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

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

Цена приобретения Облигаций определяется решением Совета директоров Эмитента в соответствии с п. 10.5.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Обязательство приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусматривается.

### **10.5.2.3. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций**

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

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается Советом директоров Эмитента. На основании данного решения о приобретении Эмитент выставляет публичную безотзывную оферту на приобретение своих Облигаций, которая определяет порядок осуществления приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами. В данной оферте должны быть перечислены все условия, указанные в решении о приобретении Облигаций, принятые Советом директоров Эмитента в соответствии с п.10.5.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг, в том числе порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в Депозитарию.

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

#### Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций:

1) Сообщение о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола заседания Совета директоров Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей (Интерфакс) - не позднее 1 дней;
- на странице в сети “Интернет” (<http://www.mzb.ru>) - не позднее 3 дней;
- в газете «Ежедневные Новости. Подмосковье» - не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия Советом директоров Эмитента решения о приобретении Облигаций;
- идентификационные признаки Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, в том числе срок подачи заявок на приобретение, форму и срок оплаты.

2) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей (Интерфакс) - не позднее 1 дней;
- на странице в сети “Интернет” (<http://www.mzb.ru>) - не позднее 3 дней;

- в газете «Ежедневные Новости. Подмосковье» - не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

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

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

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается Советом директоров Эмитента. В решении о приобретении указывается (определяется):

- цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации по соглашению с их владельцами;
- количество Облигаций, которое Эмитент намерен приобрести. В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций.
- порядок приобретения Эмитентом Облигаций, в том числе порядок и сроки принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении Облигаций;
- срок приобретения Облигаций. При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных 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 и полной оплаты Облигаций.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на счет депо Эмитента, открытый в НДЦ.

#### **Иные условия приобретения облигаций:**

Агентом Эмитента по приобретению Облигаций является:

Полное наименование: *Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «РИГрупп-Финанс», далее – «Андеррайтер»*

Сокращенное наименование: *ЗАО «ИФК «РИГрупп-Финанс»*

Место нахождения: *109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3*

Почтовый адрес: *109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3*

ИНН: *7709522240*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.*

Номер лицензии: *077-07439-100000*

Дата выдачи: *20 февраля 2004 г.*

Срок действия: *20 февраля 2007 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.*

Номер лицензии: *077-07446-010000*

Дата выдачи: *20 февраля 2004 г.*

Срок действия: *20 февраля 2007 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.*

Номер лицензии: **077-07454-001000**

Дата выдачи: **20 февраля 2004 г.**

Срок действия: **20 февраля 2007 г.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.*

Номер лицензии: **077-08597-000100**

Дата выдачи: **13 сентября 2005 г.**

Срок действия: **13 сентября 2008 г.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам.**

Эмитент может назначать дополнительных (иных) агентов по приобретению и отменять такие назначения.

Сообщение Эмитента о смене и назначении дополнительных и иных агентов по приобретению и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) и на странице в сети «Интернет» (<http://www.mzb.ru>) в течение 5 дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее чем за 7 дней до начала Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. При этом опубликование на странице в сети «Интернет» (<http://www.mzb.ru>) осуществляется после публикации в ленте новостей.

**10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.**  
***Облигации без обеспечения.***

**11. Для опционов:** Для облигаций не приводится.

**12. Для конвертируемых ценных бумаг: порядок, сроки и условия конвертации.**  
***Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми***

**13. Порядок и срок выплаты дохода.**

**13.1. Для акций:** Для облигаций не приводится..

**13.2. Для облигаций: размер доходов или порядок его определения.**

*Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций.*

*Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.*

*Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (сто восемьдесят три) дня.*

*Датой окончания первого купонного периода является 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.*

*Датой окончания второго купонного периода является 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.*

*Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.*

*Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций.*

*Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.*

*Датой окончания шестого купонного периода является 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.*

*Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется путем проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди участников Конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.*

*Процентная ставка по второму - шестому купонам устанавливается равной ставке по первому купону.*

#### **13.2.1. Размер дохода по облигациям**

*Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:*

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

*Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;*

*C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;*

*T - дата, на которую вычисляется НКД;*

*T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T(i-1) – это дата начала размещения Облигаций).*

*Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.*

*При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.*

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

*Размер процента (купона) по облигациям определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей в дату начала размещения и устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента – Председателем Правления Банка.*

#### **13.2.3. Размер дохода по облигациям**

*Порядок определения процентной ставки по первому купону*

*Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.*

*Размещение Облигаций осуществляется через посредника при размещении ценных бумаг (Андеррайтера), действующего по поручению и за счет Эмитента.*

*Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону (далее «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Размещение Облигаций осуществляется через Организатора торгов на рынке ценных бумаг – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее - ФБ ММВБ, Биржа).*

*Реквизиты ФБ ММВБ:*

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

*Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»*

*Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

*Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

Сведения о лицензиях:

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг номер: 077-07985-000001 от 15 сентября 2004 г.; срок действия: до 15 сентября 2007 г.*

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФСФР России.**

*Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – Участник торгов), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.*

*В день проведения конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.*

*Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Посредника при размещении (Андеррайтера).*

*Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:*

- цена покупки;*
- количество Облигаций;*
- величина процентной ставки по первому купону;*
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на 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 Эмитент 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 двух сотых процента.*

*При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее - «РП ММВБ») в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.*

*Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются. По окончании периода подачи заявок на конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр введенных заявок (далее – Сводный реестр) и передает его Андеррайтеру.*

*Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.*

*На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.*

*Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи Системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем*

*Участникам торгов.*

*После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер заключает сделки путем подачи встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указано в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в конкурсе, согласно установленному настоящим Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку, при этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.*

*Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону. В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Посредником при размещении (Андеррайтером) в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых 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. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Посредником при размещении (Андеррайтером).*

*В случае размещения Посредником при размещении (Андеррайтером) всего объёма размещаемых Облигаций, равного 800 000 (Восьмистам тысячам) штук, акцент последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.*

*После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Посредника при размещении (Андеррайтера) в случае неполного размещения Облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг, а также в Проспекта ценных бумаг.*

*Полученные Посредником при доразмещении (Андеррайтером) заявки на покупку Облигаций удовлетворяются им в порядке очередности их поступления. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Посредником при размещении (Андеррайтером) в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых 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. В случае размещения Посредником при размещении (Андеррайтером) всего объёма размещаемых Облигаций, равно 800 000 (Восемьсот тысяч) штук, акцент последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.*

*При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, который рассчитан с даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:*

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

*Где,*

*НКД - накопленный купонный доход по каждой Облигации в рублях;*

*i – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД;*

*N - номинальная стоимость одной Облигации ;*

*C(i) - размер процентной ставки по i-му купону Облигаций выпуска, в процентах годовых;*

*T (i-1) - дата начала размещения, при i=1; и дата окончания (i-1)-го купонного периода при i>1;*

*T - текущая дата*

*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 случае размещения всего объема Облигаций в данном выпуске акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Сделки купли-продажи, заключенные путем акцепта Эмитентом регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения.

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

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

13.2.4. Размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента, не определяется уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций.

13.2.5. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту - "Дата составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода").

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов по Облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5-й (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передает в НДЦ Список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя – депонента НДЦ на получение сумм купонного дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель – депонент НДЦ обязан указать в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;



- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

*В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:*

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

*Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода.*

*В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ и номинальный держатель – депонент НДЦ уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель – депонент НДЦ.*

*В случае если права владельца на Облигации учитываются НДЦ или номинальный держатель – депонент НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.*

*Не позднее чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, содержащий следующую информацию:*

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;*
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;*
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;*
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям, а именно:*
  - номер счета;
  - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) при наличии;
  - наименование банка, в котором открыт счет;
  - местонахождение банка, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДС.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления НДС указанных реквизитов, необходимых для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту НДС, в этом случае обязательства Эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДС, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в НДС или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом НДС, реквизиты банковского счета владельца Облигаций и/или 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 Банком обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту НДС, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонных доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания каждого купонного периода.

Датами окончания купонных периодов являются:

Для первого купона – 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;

Для второго купона – 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

Для третьего купона – 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;

Для четвертого купона – 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;

*Для пятого купона – 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;*

*Для шестого купона – 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.*

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

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

*Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;*

*C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;*

*T - дата, на которую вычисляется НКД;*

*T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T(i-1) – это дата начала размещения Облигаций).*

*Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.*

*При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.*

*Доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.*

### **13.5. Место выплаты доходов.**

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям.

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации-эмитента:

*Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4*

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» №128-И от 10 марта 2006 года и иными нормативными правовыми актами по рынку ценных бумаг в порядке и в сроки, предусмотренные 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 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. Сообщение о принятии решения о размещении ценных бумаг Эмитент публикует в форме**

сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола 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://www.mzb.ru> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

2. Сообщение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг Эмитент публикует в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола 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://www.mzb.ru> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

3. После государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

В течение 3 (трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на сайте Эмитента в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru>. Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам с даты его опубликования до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет».

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг по адресу:

Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество)

Место нахождения: Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

Почтовый адрес: Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

Телефон/Факс: +7 (495) 727-35-50

Страница в сети «Интернет»: <http://www.mzb.ru>

Начиная с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг любое заинтересованное лицо вправе получить по вышеуказанным адресам удостоверенную Эмитентом или нотариально удостоверенную копию Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг, за плату, не превышающую расходы на копирование указанных документов.

4. На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о завершении размещения ценных бумаг.

4.1. Сообщение о дате начала размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом на лентах новостей и на странице в сети «Интернет» в случае, если дата начала размещения Облигаций не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций. Сообщение о дате начала размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru> - не позднее чем за 4(четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

4.2. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном пп. 4.1. данного раздела Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru> не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты. При этом публикация на странице в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4.3. В случае принятия Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – «уполномоченный государственный орган»), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней. При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

4.4. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске и/или Проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг):

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней. При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возобновление размещения Облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения Облигаций в периодическом печатном издании не допускается.

4.5. Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске

ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации этого выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней. При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

5. После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней. При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru/> в срок не более 3 (трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам с даты его опубликования до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг по следующему адресу:

Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество)

Место нахождения: Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

Почтовый адрес: Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

Телефон/Факс: +7 (495) 727-35-50

Страница в сети «Интернет»: <http://www.mzb.ru/>

Начиная с даты опубликования сообщения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций любое заинтересованное лицо вправе получить по вышеуказанным адресам удостоверенную Эмитентом или нотариально удостоверенную копию Отчета об итогах выпуска, за плату, не превышающую расходы на копирование указанных документов.

6. После подведения итогов конкурса по определению ставки первого купона Облигаций Эмитент принимает решение о величине купонной ставки по первому купону и публикует информацию о принятом решении в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

В данном сообщении будет указано, что величина процентной ставки по второму-шестому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Данное сообщение должно быть опубликовано в срок не позднее, чем за 5 дней до даты



окончания предшествующего купонного периода.

7. По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в следующие сроки с дат, в которые обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода должны быть исполнены:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

8. По окончании срока погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в следующие сроки с даты окончания погашения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

9. В случае отказа от исполнения неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолт и/или технический дефолт) обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям Эмитент раскрывает следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация раскрывается в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

10. Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Банк России 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 в сети «Интернет».

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования.

11. В случае появления существенного факта, затрагивающего финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и связанного с выпуском Облигаций, информация о таком факте публикуется Эмитентом:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты появления существенного факта, если

- иное не установлено федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней с даты появления существенного факта, если иное не установлено федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» или ином печатном издании, доступном для большинства владельцев ценных бумаг Эмитента - не позднее 5 (пяти) дней с даты появления существенного факта, если иное не установлено федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней с даты появления существенного факта, если иное не установлено федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования.

**12. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации**

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России "О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным" (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования,
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

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. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства инвестирования 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, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;*
- *Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);*
- *Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;*
- *Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;*
- *Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;*
- *Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;*
- *Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);*
- *Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), 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;*
- *Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.*

*Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.*

*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 газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ», а также в "Приложении к Вестнику ФСФР".*

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

- *фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;*
- *место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;*
- *сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую 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 Эмитенту 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 указанный в настоящем абзаце 10-дневный срок может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования. 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 Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. По истечении 4 (четырёх) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом*

срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен 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 вышеуказанного 4-х 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 даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

Возврат средств осуществляется Эмитентом.

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

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Кредитная организация - эмитент по требованию заинтересованного лица обязана предоставить такому лицу копию настоящего Решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

**15. Обязательство кредитной организации - эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.**

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.**

Облигации без обеспечения.

**17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.**

Отсутствуют.

## ОБРАЗЕЦ

### Приложение № 1

Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество)

**Место нахождения:** Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4, телефон/факс +7 (495) 727-35-50

**Почтовый адрес:** 143000 Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

## СЕРТИФИКАТ

### Неконвертируемых документарных процентных облигаций на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций  
№ \_\_\_\_\_ от “\_\_” \_\_\_\_\_ 2006 года

Настоящий сертификат удостоверяет права на 800 000 (Восемьсот тысяч) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 800 000 000 (Восемьсот миллионов) рублей.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер № \_\_\_\_\_ от “\_\_” \_\_\_\_\_ 2006 года, составляет 800 000 (Восемьсот тысяч) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 800 000 000 (Восемьсот миллионов) рублей.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр” (далее – “Депозитарий”), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

Место нахождения Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр.4.

Председатель правления  
Акционерного коммерческого банка  
«Московский залоговый банк»

(закрытое акционерное общество) \_\_\_\_\_ К.Б. Нарбеков «\_\_» \_\_\_\_\_ 2006 г.  
М.П.

## Оборотная сторона

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

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *01*

*Неконвертируемые, процентные*

### 2. Указание на то, являются ли ценные бумаги именными или на предъявителя.

*облигации на предъявителя.*

### 3. Указание формы ценных бумаг (документарная, бездокументарная).

*документарная*

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций настоящего выпуска в депозитарии.

Полное наименование ценных бумаг выпуска: *неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением (далее по тексту именуется совокупно "Облигации" или "Облигации выпуска", и по отдельности - "Облигация" или "Облигация выпуска")*.

Порядок хранения:

*Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска одного сертификата (далее «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр" (далее также «НДЦ» и/или «Депозитарий»).*

*Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска приведен в Приложении №1 к Решению о выпуске ценных бумаг и Приложении №1 к Проспекту ценных бумаг.*

*Сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр" до даты начала размещения Облигаций.*

*Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.*

*Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.*

*После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата с хранения и его погашение.*

Полное фирменное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

ИНН: *7706131216*

Телефон: *(495) 956-2790, 956-2791*

Номер лицензии: *177-03431-000100 (на осуществление депозитарной деятельности)*

Дата выдачи: *4.12.2000*

Срок действия до: *бессрочная лицензия*

Лицензирующий орган: *ФКЦБ России*

### 4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой (в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента).

4.1. Для облигаций не приводится.

4.2. Для облигаций не приводится.

4.3. Размещаемые ценные бумаги Эмитента не являются конвертируемыми.

4.4. Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Акционерного коммерческого банка «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество) (далее - "Эмитент"). Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение:

*100% от номинальной стоимости облигаций в дату, наступающую на 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день со дня начала размещения Облигаций выпуска.*

*Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.*

*Владелец Облигации вправе свободно отчуждать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*

*Владелец Облигации имеет право требовать возврата средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций недействительным или несостоявшимся.*

*Владелец Облигаций имеет право требовать от Эмитента немедленного возврата номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:*

- Эмитент объявляет о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций;

- Эмитент объявляет о своей ликвидации.

*Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.*

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

4.5. Для облигаций не приводится.

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

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное наименование: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

ИНН: *7706131216*

Телефон: *(495) 956-2790, 956-2791*

Номер лицензии: *177-03431-000100 (на осуществление депозитарной деятельности)*

Дата выдачи: *4.12.2000*

Срок действия до: *бессрочная лицензия*

Лицензирующий орган: *ФКЦБ России*

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом (далее – Сертификат), подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее – также "Депозитарий"). Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – "Депозитарии").

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями – депонентами НДЦ держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и депозитариях – депонентах НДЦ.

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

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций 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 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36. Согласно Закону "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 (включая 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 от 16 октября 1997 г. № 36: 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 иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

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

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;

- 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, 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.

**6. Номинальная стоимость ценных бумаг.**

*1 000 (Одна тысяча) рублей.*

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

*800 000 (Восемьсот тысяч) штук.*

**8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее (в случае размещения дополнительного выпуска ценных бумаг).**

*Ценные бумаги с данным государственным регистрационным номером ранее не выпускались. Данный выпуск ценных бумаг не является дополнительным.*

**9. Условия размещения ценных бумаг:**

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

Дата начала размещения, или порядок ее определения:

*Дата начала размещения устанавливается Эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения (далее – Дата начала размещения) путем раскрытия информации в порядке, установленном настоящим Решением о выпуске Облигаций, Проспектом Облигаций и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.*

*Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке раскрытия информации о выпуске Облигаций и обеспечения всем заинтересованным лицам возможности доступа к информации, содержащейся в Проспекте Облигаций.*

*Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам РФ от 16 марта 2005 г. №05-5/пз-н в следующие сроки:*

- *на ленте новостей ([www.interfax.ru](http://www.interfax.ru)) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения ценных бумаг;*
- *на странице Эмитента в сети “Интернет”: (<http://www.mzfb.ru>) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения ценных бумаг.*

*В срок не более 3 дней с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Эмитент публикует текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице в сети “Интернет” (<http://www.mzfb.ru>).*

*Текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг будет доступен в сети “Интернет” (<http://www.mzfb.ru>) - с даты его опубликования до истечения 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети “Интернет”.*

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

*Акционерной коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество); Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4.*

*Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.*

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

*Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) 14-й (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через 1 (Один) год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.*

*Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.*

**9.2. Способ размещения: подписка (открытая или закрытая), конвертация, распределение среди акционеров.**

*Облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором на рынке ценных бумаг.*

**9.3. Порядок размещения.**

**9.3.1. Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения.**

**9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки не предусматривает возможность их приобретения за пределами Российской Федерации.**

**9.3.1.2. Адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.**

*Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется в Секции фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Секции фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ», условиями осуществления клиринговой деятельности и иными нормативными документами ЗАО «ФБ ММВБ», регулирующими функционирование Секции фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ».*

**9.3.1.3. Адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.**

**9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг. Преимущественное право на приобретение Облигаций не предусмотрено.**

**9.3.3. Наименование лица, организующего проведение торгов.**

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 пер., д. 13*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

Сведения о лицензиях:

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг номер: 077-07985-000001 от 15 сентября 2004 г.; срок действия: до 15 сентября 2007 г.*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России.*

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

*Размещение Облигаций осуществляется через посредника (андеррайтера), действующего по поручению и за счет Эмитента.*

Полное наименование: *Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «РИГрупп-Финанс», далее – «Андеррайтер»*

Сокращенное наименование: *ЗАО «ИФК «РИГрупп-Финанс»*

Место нахождения: *109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3*

Почтовый адрес: *109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3*

ИНН: *7709522240*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.*

Номер лицензии: *077-07439-100000*

Дата выдачи: *20 февраля 2004 г.*

Срок действия: *20 февраля 2007 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.*

Номер лицензии: *077-07446-010000*

Дата выдачи: *20 февраля 2004 г.*

Срок действия: *20 февраля 2007 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.*

Номер лицензии: *077-07454-001000*

Дата выдачи: *20 февраля 2004 г.*

Срок действия: *20 февраля 2007 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.*

Номер лицензии: *077-08597-000100*

Дата выдачи: *13 сентября 2005 г.*

Срок действия: *13 сентября 2008 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

**Функции андеррайтера.**

- *Приступить к исполнению обязанностей по размещению Облигаций после государственной регистрации выпуска Облигаций, но не ранее установленной регистрационными документами выпуска даты начала размещения.*
- *Провести оценку и анализ потенциального спроса на Облигации среди возможных приобретателей Облигаций.*
- *По поручению Эмитента совершать сделки купли-продажи Облигаций в соответствии с процедурой, установленной Решением о выпуске и Проспектом Облигаций, условиями Договора андеррайтинга и Договора на оказание брокерских услуг.*
- *Привлекать к работам по размещению Облигаций третьих лиц и заключать с ними соответствующие соглашения.*

- Не позднее следующего рабочего дня после получения от Эмитента соответствующего запроса информировать последнего о количестве совершенных сделок по продаже Облигаций первым приобретателям и размере полученных от продажи Облигаций денежных средств.
- Незамедлительно уведомлять Эмитента обо всех обстоятельствах, возникающих в ходе исполнения Договора андеррайтинга и Договора на оказание брокерских услуг и влияющих на исполнение указанных Договоров.
- Содействовать заключению Эмитентом необходимых договоров (соглашений) с ФБ ММВБ и НП «Национальный Депозитарный Центр» (НДЦ).
- Денежные средства, получаемые Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечисляются на корреспондентский счет Эмитента, указанный в Договоре андеррайтинга и поручении, предусмотренном Договором на оказание брокерских услуг. Указанные денежные средства перечисляются Андеррайтером за вычетом сумм удержанного ФБ ММВБ биржевого сбора (Комиссия торговой площадки).
- Вести учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств, согласно Договору на оказание брокерских услуг.
- Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

*Вознаграждение андеррайтера не превышает 12 000 000 (Двенадцать миллионов) рублей.*

*У андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг Эмитента.*

**9.3.5. Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции и опционами Эмитента. Ценные бумаги Эмитента не размещаются по закрытой подписке.**

### **9.3.6. Цена размещения:**

*Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию.*

*Начиная с дня следующего за датой начала размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), который рассчитывается по формуле:*

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

*Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;*

*C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;*

*T - дата, на которую вычисляется НКД;*

*T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T (i-1) – это дата начала размещения Облигаций).*

*Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.*

*При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.*

*При размещении Облигаций преимущественное право не предусмотрено.*

### **9.3.7. Порядок и срок оплаты Облигаций.**

*Оплата Облигаций выпуска производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, в соответствии с Правилами Биржи и правилами клиринговой деятельности ММВБ.*

*Денежные расчеты между Эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях "поставка против платежа" по счетам, открытым Посреднику при размещении (андеррайтеру) и соответствующим Участникам торгов в Расчетной палате ММВБ. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.*

*Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.*

*Денежные средства зачисляются на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ (далее также – «Расчетная палата ММВБ»).*

*Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:*

*Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «РИГрупп-Финанс»***

*Номер счета: **30403810000203000790***

*Кредитная организация:*

*Полное фирменное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»***

*Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ***

*Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8***

*Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8.***

*Контактный телефон: **(495) 705-96-19***

*Факс: **(495) 745-81-22***

*Номер лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: **3294***

*Дата выдачи лицензии: **06.11.2002***

*Срок действия лицензии: **бессрочно***



Орган, выдавший лицензию: *Центральный банк Российской Федерации*

БИК 044583505

К/с 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств с учётом комиссионных сборов на счёт приобретателя – Участника торгов, от имени которого подана заявка, в Расчетной палате ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между Расчетной палатой ММВБ и Участниками торгов, и Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой организации – ММВБ.

9.3.8. Ценные бумаги Эмитента не размещаются путем конвертации.

9.3.9. Данный выпуск ценных бумаг не осуществляется при реорганизации Эмитента.

9.3.10. Размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся не установлена.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России "О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным" (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования,
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

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. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства инвестирования 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, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), 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;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

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 газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ», а также в "Приложении к Вестнику ФСФР".

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

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;

-сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую 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 Эмитенту 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 указанный в настоящем абзаце 10-дневный срок может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования. 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 Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. По истечении 4 (четырёх) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен 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 вышеуказанного 4-х 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 даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

Возврат средств осуществляется Эмитентом.

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

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Кредитная организация - эмитент по требованию заинтересованного лица обязана предоставить такому лицу копию настоящего Решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

## **10. Для облигаций.**

### **10.1 Порядок, условия и срок обращения.**

Срок обращения составляет: 1098 (Одна тысяча девяносто восемь) дней с даты начала размещения Облигаций.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый рабочий день после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями настоящего Решения о выпуске и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Банк предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынке.

Сделки с Облигациями на вторичном рынке проводятся без ограничений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

В любой день  $i$ -того купонного периода ( $i=1,2,...,6$ ) покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее - НКД) по Облигациям, при этом величина НКД по Облигации рассчитывается по формуле:

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

Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C(i)$  - размер процентной ставки по  $i$ -му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;

$T$  - дата, на которую вычисляется НКД;

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

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.

При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

*Другие ограничения на обращение Облигаций отсутствуют.*

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

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

*Датой погашения Облигаций является 1098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.*

**10.2.2. Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация и т.д.), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.**

*Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций.*

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

*Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.*

**10.2.3. Информация о дате, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям (для выпусков именных облигаций или документарных облигаций с обязательным централизованным хранением).**

*Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").*

*Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций.*

*Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.*

*Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5-й (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ Эмитенту (далее – «Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»), включающий в себя следующие данные:*

- а) полное наименование лица (Ф.И.О. владельца – для физического лица), уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;*
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах 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 в банке;*
  - наименование банка (с указанием города 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);*
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.*

*В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя – депонента НДЦ на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель – депонент НДЦ обязан указать в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:*

- 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 (при наличии);*
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).*

*В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:*

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

*Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций.*

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

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

*Не позднее чем в 3-й (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Списка владельцев Облигаций, содержащий следующую информацию:*

- а) полное наименование/Ф.И.О. 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) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:*
  - номер счета;*
  - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);*
  - наименование банка, в котором открыт счет;*
  - местонахождение банка, в котором открыт счет;*
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.*

*д) 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.).*

*Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.*

*В случае непредоставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.*

*Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.*

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

*На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.*

*В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Списке 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.*

*Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.*

*Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.*

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

*В возможность досрочного погашения облигаций Эмитентом не предусматривается.*

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

*Иная организация в качестве платежного агента Эмитентом не привлекалась.*

*Эмитент может назначать дополнительных платежных агентов и отменять такие назначения.*

*Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в сроки:*

- *в ленте новостей (Интерфакс) - не позднее 5 дней с даты соответствующего назначения;*
- *на странице в сети "Интернет" (<http://www.mzb.ru>) - не позднее 10 дней с даты соответствующего назначения.*

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

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

- *просрочки исполнения обязательства по выплате очередного 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 Эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.*

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

*В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обратиться в кредитную организацию – эмитента с письменной претензией по адресу: 119019, Москва, Большой Знаменский пер., д.4. В случае неудовлетворения претензии в течении 30 рабочих дней, владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или невыплату дохода в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

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

*В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или невыплату дохода в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

*Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.*

*В случае отказа от исполнения неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолт и/или технический дефолт) обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям Эмитент раскрывает следующую информацию:*

- *объем неисполненных обязательств;*
- *причину неисполнения обязательств;*
- *возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.*

*Указанная информация раскрывается в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено:*

- *в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru> - не позднее 3 (трех) дней;*
- *в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.*

*Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.*

### 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 возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Обязательство приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусматривается.

#### 10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

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

Цена приобретения Облигаций определяется решением Совета директоров Эмитента в соответствии с п. 10.5.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Обязательство приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусматривается.

#### **10.5.2.3. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций**

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

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается Советом директоров Эмитента. На основании данного решения о приобретении Эмитент выставляет публичную безотзывную оферту на приобретение своих Облигаций, которая определяет порядок осуществления приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами. В данной оферте должны быть перечислены все условия, указанные в решении о приобретении Облигаций, принятые Советом директоров Эмитента в соответствии с п.10.5.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг, в том числе порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в Депозитарии.

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

#### Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций:

1) Сообщение о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола заседания Совета директоров Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей (Интерфакс) - не позднее 1 дней;
- на странице в сети “Интернет” (<http://www.mzb.ru>) - не позднее 3 дней;
- в газете «Ежедневные Новости. Подмосковье» - не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия Советом директоров Эмитента решения о приобретении Облигаций;
- идентификационные признаки Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, в том числе срок подачи заявок на приобретение, форму и срок оплаты.

2) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей (Интерфакс) - не позднее 1 дней;
- на странице в сети “Интернет” (<http://www.mzb.ru>) - не позднее 3 дней;
- в газете «Ежедневные Новости. Подмосковье» - не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

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

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

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается Советом директоров Эмитента. В решении о приобретении указывается (определяется):

- цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации по соглашению с их владельцами;
- количество Облигаций, которое Эмитент намерен приобрести. В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент

- приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций.
- порядок приобретения Эмитентом Облигаций, в том числе порядок и сроки принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении Облигаций;
- срок приобретения Облигаций. При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных 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 и полной оплаты Облигаций.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на счет депо Эмитента, открытый в НДЦ.

#### **Иные условия приобретения облигаций:**

Агентом Эмитента по приобретению Облигаций является:

Полное наименование: *Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «РИГрупп-Финанс», далее – «Андеррайтер»*

Сокращенное наименование: *ЗАО «ИФК «РИГрупп-Финанс»*

Место нахождения: *109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3*

Почтовый адрес: *109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3*

ИНН: *7709522240*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.*

Номер лицензии: *077-07439-100000*

Дата выдачи: *20 февраля 2004 г.*

Срок действия: *20 февраля 2007 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.*

Номер лицензии: *077-07446-010000*

Дата выдачи: *20 февраля 2004 г.*

Срок действия: *20 февраля 2007 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.*

Номер лицензии: *077-07454-001000*

Дата выдачи: *20 февраля 2004 г.*

Срок действия: *20 февраля 2007 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.*

Номер лицензии: *077-08597-000100*

Дата выдачи: *13 сентября 2005 г.*

Срок действия: *13 сентября 2008 г.*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам.*

Эмитент может назначать дополнительных (иных) агентов по приобретению и отменять такие назначения.

Сообщение Эмитента о смене и назначении дополнительных и иных агентов по приобретению и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) и на странице в сети «Интернет» (<http://www.mzb.ru>) в течение 5 дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее чем за 7 дней до начала Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. При этом опубликование на странице в сети «Интернет» (<http://www.mzb.ru>) осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

*Облигации без обеспечения.*

**11. Для опционов:** Для облигаций не приводится.

**12. Для конвертируемых ценных бумаг: порядок, сроки и условия конвертации.**  
*Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми*

**13. Порядок и срок выплаты дохода.**

**13.1. Для акций:** Для облигаций не приводится..

**13.2. Для облигаций: размер доходов или порядок его определения.**

*Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций.*

*Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.*

*Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (сто восемьдесят три) дня.*

*Датой окончания первого купонного периода является 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.*

*Датой окончания второго купонного периода является 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.*

*Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.*

*Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций.*

*Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.*

*Датой окончания шестого купонного периода является 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.*

*Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется путем проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди участников Конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.*

*Процентная ставка по второму - шестому купонам устанавливается равной ставке по первому купону.*

#### **13.2.1. Размер дохода по облигациям**

*Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:*

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

*Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;*

*C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;*

*T - дата, на которую вычисляется НКД;*

*T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T (i-1) – это дата начала размещения Облигаций).*

*Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.*

*При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.*

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

*Размер процента (купона) по облигациям определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей в дату начала размещения и устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента – Председателем Правления Банка.*

#### **13.2.3. Размер дохода по облигациям**

*Порядок определения процентной ставки по первому купону*

*Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.*

*Размещение Облигаций осуществляется через посредника при размещении ценных бумаг (Андеррайтера), действующего по поручению и за счет Эмитента.*

*Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону (далее «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Размещение Облигаций осуществляется через Организатора торгов на рынке ценных бумаг – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее - ФБ ММВБ, Биржа).*

**Реквизиты ФБ ММВБ:**

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

*Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»*

*Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

*Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

*Сведения о лицензиях:*

*Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг номер: 077-07985-000001 от 15 сентября 2004 г.; срок действия: до 15 сентября 2007 г.*

*Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России.*

*Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – Участник торгов), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.*



В день проведения конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов T0 на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Посредника при размещении (Андеррайтера).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на 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 Эмитент 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 двух сотых процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее - «РП ММВБ») в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются. По окончании периода подачи заявок на конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр введенных заявок (далее – Сводный реестр) и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи Системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер заключает сделки путем подачи встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указано в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в конкурсе, согласно установленному настоящим Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку, при этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону. В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Посредником при размещении (Андеррайтером) в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых 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. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Посредником при размещении (Андеррайтером).

В случае размещения Посредником при размещении (Андеррайтером) всего объема размещаемых Облигаций, равного 800 000 (Восьмистам тысячам) штук, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Посредника при размещении (Андеррайтера) в случае неполного размещения Облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг, а также в Проспекте ценных бумаг.

Полученные Посредником при доразмещении (Андеррайтером) заявки на покупку Облигаций удовлетворяются им в порядке очередности их поступления. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Посредником при размещении (Андеррайтером) в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых 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. В случае размещения Посредником при размещении (Андеррайтером) всего объема размещаемых Облигаций, равного 800 000 (Восемьсот тысяч) штук, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, который рассчитан с даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

$$НКД = C(i) * N * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%,$$

Где,

НКД - накопленный купонный доход по каждой Облигации в рублях;

i – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД;

N - номинальная стоимость одной Облигации ;

*C(i)* - размер процентной ставки по *i*-му купону Облигаций выпуска, в процентах годовых;  
*T (i-1)* - дата начала размещения, при *i=1*; и дата окончания (*i-1*)-го купонного периода при *i>1*;  
*T* - текущая дата

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 случае размещения всего объема Облигаций в данном выпуске акцент последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Сделки купли-продажи, заключенные путем акцепта Эмитентом регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения.

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

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

13.2.4. Размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента, не определяется уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций.

13.2.5. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту - "Дата составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода").

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов по Облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5-й (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передает в НДЦ Список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя – депонента НДЦ на получение сумм купонного дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель – депонент НДЦ обязан указать в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

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

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ и номинальный держатель – депонент НДЦ уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель – депонент НДЦ.

В случае если права владельца на Облигации учитываются НДЦ или номинальный держатель – депонент НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям, а именно:
  - номер счёта;
  - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) при наличии;
  - наименование банка, в котором открыт счёт;
  - местонахождение банка, в котором открыт счёт;
  - корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счёта, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом НДЦ, реквизиты банковского счёта владельца Облигаций и/или 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 Банком обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонных доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания каждого купонного периода.

Датами окончания купонных периодов являются:

- Для первого купона – 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- Для второго купона – 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- Для третьего купона – 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- Для четвертого купона – 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- Для пятого купона – 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- Для шестого купона – 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$НКД = C(i) * N_{\text{ом}} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

$N_{\text{ом}}$  - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

*C(i) -размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;*

*T - дата, на которую вычисляется НКД;*

*T(i-1) -дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T (i-1) – это дата начала размещения Облигаций).*

*Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.*

*При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.*

*Доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.*

### **13.5. Место выплаты доходов.**

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям.

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации-эмитента:

**Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4**

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» №128-И от 10 марта 2006 года и иными нормативными правовыми актами по рынку ценных бумаг в порядке и в сроки, предусмотренные 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 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. Сообщение о принятии решения о размещении ценных бумаг** Эмитент публикует в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола 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://www.mzb.ru> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

**2. Сообщение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг** Эмитент публикует в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола 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://www.mzb.ru> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

**3. После государственной регистрации выпуска Облигаций** Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

В течение 3 (трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на сайте Эмитента в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru>. Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам с даты его опубликования до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет».

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг по адресу:

Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество)

Место нахождения: Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

Почтовый адрес: Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

Телефон/Факс: +7 (495) 727-35-50

Страница в сети «Интернет»: <http://www.mzb.ru>

Начиная с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации,

содержащейся в Проспекте ценных бумаг любое заинтересованное лицо вправе получить по вышеуказанным адресам удостоверенную Эмитентом или нотариально удостоверенную копию Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг, за плату, не превышающую расходы на копирование указанных документов.

4. На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о завершении размещения ценных бумаг.

4.1. Сообщение о дате начала размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом на лентах новостей и на странице в сети «Интернет» в случае, если дата начала размещения Облигаций не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Сообщение о дате начала размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru> – не позднее чем за 4(четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

4.2. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном пп. 4.1. данного раздела Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru> не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты. При этом публикация на странице в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4.3. В случае принятия Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – «уполномоченный государственный орган»), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

4.4. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске и/или Проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг):

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возобновление размещения Облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения Облигаций в периодическом печатном издании не допускается.

4.5. Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации этого выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

5. После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru/> в срок не более 3 (трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам с даты его опубликования до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг по следующему адресу:

Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество)

Место нахождения: Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

Почтовый адрес: Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4

Телефон/Факс: +7 (495) 727-35-50

Страница в сети «Интернет»: <http://www.mzb.ru/>

Начиная с даты опубликования сообщения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций любое заинтересованное лицо вправе получить по вышеуказанным адресам удостоверенную Эмитентом или нотариально удостоверенную копию Отчета об итогах выпуска, за плату, не превышающую расходы на копирование указанных документов.

6. После подведения итогов конкурса по определению ставки первого купона Облигаций Эмитент принимает решение о величине купонной ставки по первому купону и публикует информацию о принятом решении в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

В данном сообщении будет указано, что величина процентной ставки по второму-шестому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Данное сообщение должно быть опубликовано в срок не позднее, чем за 5 дней до даты окончания предшествующего купонного периода.

7. По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в следующие сроки с дат, в которые обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода должны быть исполнены:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

8. По окончании срока погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в следующие сроки с даты окончания погашения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

9. В случае отказа от исполнения неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолт и/или технический дефолт) обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям Эмитент раскрывает следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация раскрывается в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» - не позднее 5 (пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней.

10. Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Банк России 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 в сети «Интернет».

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования.

11. В случае появления существенного факта, затрагивающего финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и связанного с выпуском Облигаций, информация о таком факте публикуется Эмитентом:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты появления существенного факта, если иное не установлено федеральным



органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- на странице в сети «Интернет» <http://www.mzb.ru/> - не позднее 3 (трех) дней с даты появления существенного факта, если иное не установлено федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- в газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ» или ином печатном издании, доступном для большинства владельцев ценных бумаг Эмитента - не позднее 5 (пяти) дней с даты появления существенного факта, если иное не установлено федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 30 дней с даты появления существенного факта, если иное не установлено федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования.

12. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России "О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным" (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования,
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

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. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства инвестирования 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, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), 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;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

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 газете «ЕЖЕДНЕВНЫЕ НОВОСТИ. ПОДМОСКОВЬЕ», а также в "Приложении к Вестнику ФСФР".

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

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую 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 Эмитенту 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 указанный в настоящем абзаце 10-дневный срок может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования. 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 Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. По истечении 4 (четырёх) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен 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 вышеуказанного 4-х 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 даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

*Возврат средств осуществляется Эмитентом.*

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

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Кредитная организация - эмитент по требованию заинтересованного лица обязана предоставить такому лицу копию настоящего Решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

**15. Обязательство кредитной организации - эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.**

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.**

Облигации без обеспечения.

**17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.**

Отсутствуют.