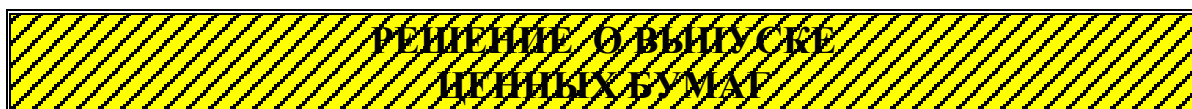


Зарегистрировано
"___" _____ 20__ г.

Департамент лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных
организаций Банка России

Подпись уполномоченного лица

Печать регистрирующего органа



Закрытое акционерное общество коммерческий банк "КЕДР"

облигации документарные
процентные неконвертируемые на предъявителя серии 02
с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук,
номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей, со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто
второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки, без
возможности досрочного погашения

Индивидуальный государственный регистрационный номер _____ **печать.**

Утверждено Советом директоров Закрытого акционерного общества коммерческого банка «КЕДР»
«30» июня 2006 года, протокол № 1/07/2006 от «03» июля 2006г.;
на основании решения о размещении облигаций, принятого Советом директоров Закрытого акционерного
общества коммерческого банка «КЕДР» «09» июня 2006г.
«09» июня 2006 года, протокол № 2/6/2006

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации - эмитента и контактные телефоны:
Российская Федерация, 660021, г. Красноярск, ул. Вокзальная, д. 33

Почтовый адрес кредитной организации-эмитента: Российская Федерация, 660021, г. Красноярск, ул.
Вокзальная, д. 33

Контактные телефоны: (3912) 65-09-37, 65-09-23, 66-14-62

Председатель Правления Закрытого акционерного общества
коммерческий банк "КЕДР"

И.Я. Стернин

«__» _____ 2006 г.

Печать

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии
с условиями, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям

Общество с ограниченной ответственностью «Кедр-Лизинг»

Генеральный директор Общества с ограниченной
ответственностью «Кедр-Лизинг»

И.К. Полякова

Дата «__» _____ 2006 г

М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг - облигации процентные неконвертируемые серии 02, без возможности досрочного погашения

2. Ценные бумаги являются ценными бумагами на предъявителя

3. Форма ценных бумаг: документарные

Ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением

Облигации процентные, неконвертируемые, документарные серии 02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, без возможности досрочного погашения (далее – Облигации).

Выпуск всех Облигаций оформляется одним Сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» (далее – НДЦ, Депозитарий).

До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

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

Сокращенное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *Российская Федерация, 125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:

№ 177-03431-000100

Дата выдачи: *4.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: *Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг*

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

Выдача отдельных Сертификатов Облигаций владельцам на руки не предусматривается.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. ЗАО КБ «КЕДР» не размещает обыкновенные акции.

4.2. ЗАО КБ «КЕДР» не размещает привилегированные акции.

4.3. ЗАО КБ «КЕДР» не размещает конвертируемые ценные бумаги.

4.4. Владельцы Облигаций имеют следующие права:

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

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости Облигации при ликвидации Эмитента в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, составленного в отношении настоящего выпуска Облигаций.

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

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

В случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям настоящего выпуска.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в том числе право требования к лицам, предоставившим обеспечение.

С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

4.5. ЗАО КБ «КЕДР» не размещает опционы.

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

Сертификат Облигаций и настоящее Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией

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

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями – депонентами НДЦ.

Права владельцев на Облигации удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ.

Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.

Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Права, закрепленные Облигациями, осуществляются на основании предъявленного Депозитарием Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по Облигации лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце Облигации не были сообщены Депозитарию, к моменту составления списка владельца облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и НДЦ, Условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и/или договорами, заключенными с депозитариями-депонентами НДЦ.

Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами НДЦ или иными депозитариями, действующими на основании соответствующих лицензий и междепозитарных договоров с НДЦ (далее – Держатели Облигаций), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым НДЦ владельцам и Держателями Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет Депозитарий в течение 2 (двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и по выплате купонного дохода за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо Держателей и владельцев Облигаций в НДЦ.

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.

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение Облигаций и (или) учет прав на Облигации каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов), в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые Депозитарием записи о правах на Облигации удостоверяют права на Облигации, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с Облигациями клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитории, осуществляющем централизованное хранение:

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в РФ», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли, поданных в соответствии с требованиями, установленными в документах НДЦ и в условиях осуществления клиринговой деятельности ММВБ.

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг: 1000 (Одна тысяча) рублей.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске: 1 000 000 (Один миллион) штук.

Выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее: не указывается, т.к. настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг:

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения:

дата предполагаемого начала размещения:

- дата начала размещения будет определена эмитентом, после государственной регистрации выпуска облигаций;
- размещение облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами ФСФР России.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования Сообщения о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг и порядке осуществления доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Комсомольская правда-Красноярск» при условии соблюдения Эмитентом нижеуказанной очередности раскрытия информации.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг». в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- **в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;**
- **на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней;**
- **в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.**
- **в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней**

Сообщения о существенных фактах направляются эмитентом в Департамент лицензирования и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в срок не более 5 дней с момента наступления указанного факта.

В срок не более 3 (Трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг будет опубликовано Эмитентом:

- **в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;**
- **на странице в сети Интернет: www.kedrbank.com - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.**

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 настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

дата окончания размещения:

датой окончания размещения облигаций выпуска считать седьмой рабочий день с даты начала размещения облигаций или дату размещения последней облигации выпуска. При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года со дня государственной регистрации выпуска облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о завершении размещения Облигаций в форме сообщения в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленные настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения срока – с даты размещения последней Облигации этого выпуска:

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

- на странице в сети Интернет: www.kedrbank.com - не позднее 3 (Трех) дней.

9.2. Способ размещения: Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения:

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров, направленных на размещение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения.

Размещение облигаций настоящего выпуска осуществляется на фондовой бирже Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ" (далее - ЗАО «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ» путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, равной номинальной стоимости Облигаций.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Лицо, организующее проведение торгов – организатор торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».

Конкурс по проведению процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса на ЗАО «ФБ ММВБ» среди участников конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций и не может быть менее 1% годовых. В день проведения конкурса участники торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее - "Участники торгов") подают адресные заявки на покупку с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с нормативными документами ЗАО «ФБ ММВБ» как от своего имени и за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

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

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ, осуществляющим обязательное централизованное хранение Сертификата Облигаций настоящего выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «ФБ ММВБ», от имени которого подана заявка, в **НЕБАНКОВСКОЙ КЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"** (далее – ЗАО РП ММВБ). При этом денежные средства должны быть предварительно зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учётом накопленного купонного дохода - НКД).

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Номер лицензии: **3294**

Дата выдачи лицензии: **06.11.2002 г.**

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

Номер контактного телефона: **(495) 705-96-19**

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

ИНН: **7702165310**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером. Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

1) Цена покупки облигации – 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигации;

2) Количество Облигаций, которое Участник торгов хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону Облигаций большую или равную, указанной в заявке Величине приемлемой процентной ставки;

- 3) Величина приемлемой для потенциального покупателя процентной ставки по первому купону. Под термином "Величина приемлемой процентной ставки" понимается минимальная величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель – участник конкурса, указавший эту величину в своей заявке, был бы готов купить количество Облигаций, указанных в такой заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала Облигации. Величина приемлемой процентной ставки, указываемой в заявке, должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.
- 4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ».

Условием принятия заявки Участника торгов к исполнению является достаточность предоставленного обеспечения (резервирования), предусмотренного Условиями клиринга Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (далее – ЗАО «ММВБ»).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на конкурс ЗАО «ФБ ММВБ» составляет сводный реестр всех направленных в адрес Андеррайтера и неснятых заявок, являющихся активными на момент окончания периода подачи заявок на конкурс (далее – "Сводный реестр заявок"), и передает его Андеррайтеру и/или Эмитенту.

На основании Сводного реестра заявок Единоличный исполнительный орган Эмитента (Председатель Правления) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Эмитент сообщает о принятом решении ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде. После направления Эмитентом информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Андеррайтер извещает Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону, установленной Эмитентом, при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Порядок удовлетворения заявок.

Удовлетворение заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером.

По окончании конкурса по определению процентной ставки по первому купону Андеррайтер по поручению Эмитента удовлетворяет заявки, поданные в его адрес, путем выставления заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, указанных в соответствующей заявке на покупку.

Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на конкурсе подлежат удовлетворению Андеррайтером на условии приоритета купонной ставки, указанной в заявках, т.е. первыми удовлетворяются заявки, в которых указана минимальная величина купонной ставки. Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь подлежат удовлетворению заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из подлежащих удовлетворению заявок превышает количество оставшихся не размещенными Облигаций выпуска, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере остатка Облигаций выпуска. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на конкурсе по определению процентной ставки.

В случае размещения всего объема Облигаций данного выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Не подлежащие удовлетворению по итогам конкурса заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

В случае неполного размещения Облигаций по итогам проведения конкурса Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день, в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения конкурса, могут подать в адрес Андеррайтера заявку (заявки) на покупку Облигаций.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
2. количество Облигаций, которое планируется приобрести;

3. прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ».

- При этом, начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C1 * \text{Nom} * (T - T(0)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода,

T(0) - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой 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 5-9.

Время и порядок подачи заявок устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом.

Сделки купли-продажи, заключенные Андеррайтером, регистрируются ЗАО «ФБ ММВБ» в дату их заключения.

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитории, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями - депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ». Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации (ЗАО «ММВБ») и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несет первый владелец (приобретатель) Облигаций.

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

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

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При размещении ценных бумаг путем открытой подписки порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых ценных бумаг, не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг.

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

9.3.2. Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

9.3.3. Лицо, организующее проведение торгов:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

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

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

ИНН: **7703507076**

Номер лицензии: **Лицензия фондовой биржи: 077-07985-000001**

Дата выдачи: **15.09.2004 г.**

Срок действия: **до 15.09.2007 г.**

Орган, выдавший лицензию: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках:

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению облигаций выпуска является Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) (далее – Андеррайтер).

Информация об Андеррайтере:

1) Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «Банк Москвы»**

ИНН: 7702000406

Место нахождения: 107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, стр. 3

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03211-100000

Дата выдачи: 29 ноября 2000г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Андеррайтер действует на основании договора № 200/05/06 от 10 мая 2006г. об оказании услуг по организации и размещению облигационного займа. По условиям вышеуказанного договора основными функциями Андеррайтера являются:

1. Провести оценку и анализ потенциального спроса на Облигации среди возможных приобретателей Облигаций;
2. Приступить к исполнению обязанностей по размещению Облигаций после государственной регистрации выпуска Облигаций и не ранее установленной регистрационными документами выпуска даты начала размещения;
3. По поручению Эмитента осуществлять размещение Облигаций;
4. Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством РФ.

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

Размер вознаграждения: не более 1% от общей размещенной номинальной стоимости Облигаций, не включая НДС

9.3.5. Эмитент не размещает акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, и опционы эмитента.

9.3.6. Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения: Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций - (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$НКД = C1 * Nom * (T - T(0)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода,

T(0) - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой 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 5-9.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3.7 Порядок и срок оплаты Облигаций:

При приобретении Облигаций настоящего выпуска оплата производится только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ». Возможность рассрочки при оплате Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «ФБ ММВБ», от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Номер лицензии: **3294**

Дата выдачи лицензии: **06.11.2002 г.**

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

Номер контактного телефона: **(495) 705-96-19**

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

ИНН: **7702165310**

БИК: **044583505**

К/с: 30105810100000000505

Денежные средства в оплату Облигаций зачисляются на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ.

Банковские реквизиты счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска:

Владелец счета: **Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска:

№ 30401 810 5 0010 0000117, открытый в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"

Корр/счет 30105810500000000505

БИК 044583505

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ, переводятся платежным поручением на счет Эмитента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на счет Андеррайтера.

Получатель: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР»

ИНН/КПП 2451001025/246601001

Корр/счет 30101810100000000819 в Октябрьском РКЦ г. Красноярска

БИК 040436819

9.3.8. ЗАО КБ «КЕДР» не размещает ценные бумаги путем конвертации.

9.3.9. ЗАО КБ «КЕДР» не осуществляет выпуск ценных бумаг создаваемого путем реорганизации Эмитента.

9.3.10. Не происходит распределения акций среди акционеров.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при размещении которой выпуск ценных считается несостоявшимся:

Доля ценных бумаг, при размещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся – не установлена.

10. Для облигаций:

10.1. Порядок, условия, сроки обращения.

Порядок и условия обращения:

Обращение Облигаций настоящего выпуска на вторичном рынке начинается в первый рабочий день, следующий за Датой государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

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

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода НКД для каждого купонного периода:

НКД для каждого дня купонного периода рассчитывается по следующей формуле:

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

Где

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

i – порядковый номер купонного периода: i=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

T – текущая дата;

T(i) – дата окончания i-1-ого купонного периода (дата начала размещения – для 1 купонного периода).

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, увеличивается на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Сроки обращения: срок обращения Облигаций настоящего выпуска составляет 1092 (Одна тысяча девяноста два) дня с даты начала их размещения.

10.2. Порядок и условия погашения:

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

Срок погашения: Датой погашения облигаций выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

10.2.2. Форма погашения облигаций:

Облигации настоящего выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения облигаций не предусмотрена.

10.2.3. Информация о дате, на которую составляется список владельцев Облигаций

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

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

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

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

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

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. владельца - для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счёта;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - наименование 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 суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Ж) Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИИН владельца (при его наличии).

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

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация – эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

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

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

В дату начала погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны

нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

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

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения Облигаций.

Возможность досрочного погашения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

10.3. Сведения о платежных агентах по Облигациям.

Функцию платежного агента выполняет Эмитент.

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

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

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

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

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

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций (Поручителю).

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

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, Поручитель несет перед владельцами солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение эмитентом указанных выше обязательств в порядке, определенном условиями Оферты, изложенными в п. 10.6.2.4. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций могут обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение и/или выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям информация об этом раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты возникновения такого события:

- **в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;**
- **на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней;**
- **в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.**
- **в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней**

Данная информация включает в себя:

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

Штрафные санкции, применимые к Эмитенту в случае отказа от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации – эмитента.

10.5.1. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций настоящего выпуска: по требованию владельцев Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами не предусмотрено.

10.5.2. Условия и порядок приобретения Облигаций

10.5.2.1. Цена приобретения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенном в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

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

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действует самостоятельно. Участник торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Держатель» или «Держатель Облигаций»;

б) в течение последних 5 (Пяти) дней шестого купонного периода Держатель Облигаций направляет Эмитенту по адресу: Российская Федерация, 660021, г. Красноярск, ул. Вокзальная, д. 33, тел. (3912) 66-14-62, факс (3912) 65-09-23 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть подписано единоличным исполнительным органом Держателя Облигаций.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать ЗАО КБ «КЕДР» процентные неконвертируемые документарные облигации закрытого акционерного общества коммерческого банка «КЕДР» на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением с обеспечением, государственный регистрационный номер выпуска _____ от «___» _____ 200__ г., принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций), в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Полное наименование Держателя: _____

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью): _____

Подпись, Печать Держателя

Уведомление считается полученным Эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения.

в) После направления Уведомления Держатель Облигаций в дату приобретения Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций (далее – «Заявка») в систему торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами (далее – «Правила ЗАО «ФБ ММВБ»»), адресованную ЗАО КБ «КЕДР», являющемуся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», с указанием цены, определенной выше, и кодом расчетов Т0. Данная Заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов в срок с 11.00 до 13.00 по московскому времени в дату приобретения Облигаций.

Дата приобретения Облигаций Эмитентом: 5-ый рабочий день с даты выплаты купонного дохода по шестому купону Облигаций.

г) Сделки по покупке Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ».

Эмитент обязуется в срок до 17.30 по московскому времени в дату приобретения Облигаций заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с подпунктом «в» п. 10.5.2.2. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и находящимся в системе торгов ЗАО «ФБ ММВБ» к моменту заключения сделки.

Кредитная организация - Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Приобретенные Облигации могут быть вновь выпущены в обращение (проданы) на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения Облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

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

Не позднее чем за 5 (Пять) дней до окончания шестого купонного периода Эмитент публикует в газете «Комсомольская правда-Красноярск» информацию о:

- определенном Эмитентом в числовом выражении размере процентной ставки по седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам;
- цене, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации по требованию владельцев Облигаций;
- порядке осуществления приобретения Облигаций;
- количестве приобретаемых Облигаций (равному 100 % размещенных Облигаций выпуска);
- форме и сроке оплаты приобретаемых Облигаций;
- сроке приобретения Облигаций;
- иных условиях приобретения Облигаций Эмитента, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

Приобретение облигаций будет осуществляться кредитной организацией-эмитентом без привлечения Агента по приобретению.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по требованию владельцев), Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг». Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

10.5.2.3. Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами не предусмотрено.

10.5.2.4. Эмитент обязуется приобрести Облигации на условиях и в срок, установленных в п. 10.5.2.1.-10.5.2.3. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

10.5.2.5. Приобретение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты Облигаций.

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные облигации.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

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

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Кедр-Лизинг» (далее - Поручитель).

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Кедр-Лизинг».

Юрисдикция: Российская Федерация.

ИНН 2460050396

Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение:

660021, Россия, г. Красноярск, ул. Вокзальная, 33

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022401792258

Дата регистрации: 25 октября 2002 г.

Орган, осуществивший государственную регистрацию: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Красноярскому краю, Таймырскому (Долгано- Ненецкому) и Эвенкийскому автономным округам

Сведения по раскрытию информации: ООО «Кедр-Лизинг» не обязано раскрывать информацию о финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения: поручительство.

Размер обеспечения (руб.): 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей и совокупный купонный доход, причитающийся на Облигации общей номинальной стоимостью в 1000 000 000 (Один миллиард) рублей.

10.6.2.2. ЗАО КБ «КЕДР» не выпускает облигации с залоговым обеспечением.

10.6.2.3. ЗАО КБ «КЕДР» не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

10.6.2.4. Решение о выпуске облигаций, обеспеченных поручительством:

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты, являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций (далее – "Оферта").

Оферта

о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций (далее - Оферта)

г. Красноярск

«__» _____ 2006г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кедр-Лизинг» (ООО «Кедр-Лизинг»), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ ИМНС по Железнодорожному району г. Красноярска, 25 октября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1022401792258, местонахождение: 660021, Россия, г. Красноярск, ул. Вокзальная, 33, именуемое в дальнейшем Поручитель в лице Генерального директора Поляковой Ирины Константиновны, действующей на основании Устава, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

1.1. Эмитент - Закрытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР» (ЗАО КБ «КЕДР»).

1.2. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком обращения 1092 (Одна тысяча девяноста два) дня с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: Открытая подписка.

1.3. НДЦ - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции Депозитария Облигаций.

1.4. Предельная сумма - предельный размер поручительства, равный сумме общей номинальной стоимости Облигаций - 1 000 000 000 (один миллиард) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.5. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

1.6. Обязательства - обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций и суммы накопленного купонного дохода.

1.7. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Эмитента, сообщенный Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.

1.8. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Эмитента должны быть исполнены надлежащим образом, а также срок наступления событий, указанных в п.3.2 настоящей Оферты.

1.9. Дата погашения Облигаций - дата, наступающая на 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций, в которую Эмитент в соответствии с Эмиссионными документами обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость Облигаций и накопленный купонный доход по Облигациям.

2. Предмет Оферты

2.1. В силу действия настоящей Оферты Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор поручительства на указанных в настоящей Оферте условиях.

2.2. Настоящая Оферта является безотзывной.

2.3. Акцепт настоящей Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами.

2.4. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 настоящей Оферты.

3.2. Случаи неисполнения Эмитентом Обязательств:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

- Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами и настоящей Офертой.

3.3. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.4. Поручитель и Эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность.

3.5. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Эмитента.

3.6. Требование об исполнении Обязательств (далее - Требование), предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать следующим условиям:

3.6.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и скреплено печатью (если владельцем Облигаций выступает юридическое лицо).

3.6.2. В Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, объем неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование.

3.6.3. В Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом.

3.6.4. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления Требования считается дата подтверждения его получения Поручителем);

3.6.5. К Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ.

3.6.6. В случае предъявления требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

3.6.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.7. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения Поручителем Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

3.8. Требования, полученные Поручителем позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование, Поручителем не рассматриваются.

3.9. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель уведомляет о принятом решении владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца Облигаций).

После направления указанного уведомления, Поручитель не позднее 30 календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

3.10. В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца Облигаций, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

4. Срок действия поручительства

4.1. Поручительство, предусмотренное настоящей Офертой, действует в течение 74 (семидесяти четырех) календарных дней со дня наступления Даты погашения Облигаций, определенной согласно п. 1.9 настоящей Оферты.

4.2. Настоящее поручительство прекращается:

4.2.1. В случае прекращения Обязательств Эмитента (при этом поручительство прекращает свое действие в отношении конкретного владельца Облигаций, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций);

4.2.2. В случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. По иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы, не урегулированные настоящей Офертой, а также в случае неопределённости, противоречивости положений настоящей Оферты, регулируются Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Все возможные споры, возникающие в процессе исполнения настоящей Оферты будут решаться путем переговоров, в случае невозможности их разрешения - подлежат передаче на рассмотрение в Арбитражный суд Красноярского края.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Общество с ограниченной ответственностью «Кедр-Лизинг» (ООО «Кедр-Лизинг»).

Место нахождения: 660021, Россия, г. Красноярск, ул. Вокзальная, 33.

ИНН 2460036747;

Р/счет № 40701810144000100007 в ЗАО КБ «КЕДР»,

к/с 30101810100000000819 в ГРКЦ ГУ Банка России по Красноярскому краю

БИК 040436819

Генеральный директор _____ / Полякова И.К./

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации – эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.

При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Красноярского края.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.kedrbank.com в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

10.6.2.5. ЗАО КБ «КЕДР» не выпускает облигации, обеспеченные банковской гарантией.

10.6.2.6. ЗАО КБ «КЕДР» не выпускает облигации, обеспеченные государственной или муниципальной гарантией.

11. ЗАО КБ «КЕДР» не выпускает опционов.

12. ЗАО КБ «КЕДР» не выпускает конвертируемые ценные бумаги.

13. Порядок и срок выплаты дохода:

13.1. ЗАО КБ «КЕДР» не выпускает акции.

13.2. Для облигаций: размер доходов и порядок его определения.

Доходом по Облигациям является доход, получаемый владельцем от выплаты Эмитентом купонного дохода, выплачиваемого в день окончания каждого купонного периода в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Облигация имеет 12 (Двенадцать) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по двенадцатому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

13.2.1. Размер дохода по облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости.

13.2.2. Не предусмотрено определение размера процента (купона) по Облигациям в виде формулы с переменными.

13.2.3. Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» в дату начала размещения Облигаций и не может быть менее 1% годовых. Порядок и условия определения конкурса по определению процентной ставки по первому купону указаны в п.9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Процентная ставка по второму, третьему, четвертому, пятому и шестому купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам Облигаций выпуска устанавливается Единичным исполнительным органом Эмитента – Председателем Правления не позднее, чем за 2 (Две) недели до истечения шестого купонного периода.

13.2.4.

Процентная ставка по купонам составляет:

- **По первому купону:**

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» в дату начала размещения Облигаций и будет составлять не менее 1 (одного) процента годовых.

- **По второму купону:**

Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

- **По третьему купону:**

Процентная ставка по третьему купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

- **По четвертому купону:**

Процентная ставка по четвертому купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

- **По пятому купону:**

Процентная ставка по пятому купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

- **По шестому купону:**

Процентная ставка по шестому купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

- **По седьмому купону:**

Процентная ставка по седьмому купону определяется решением Председателем Правления Эмитента не позднее, чем за 2 (две) недели до истечения шестого купонного периода и будет составлять не менее 1% годовых.

По восьмому купону:

Процентная ставка по восьмому купону определяется решением Председателя Правления Эмитента не позднее, чем

за 2 (две) недели до истечения шестого купонного периода и будет составлять не менее 1% годовых.

По девятому купону:

Процентная ставка по девятому купону определяется решением Председателем Правления Эмитента не позднее чем за 2 (две) недели до истечения шестого купонного периода и будет составлять не менее 1% годовых.

- По десятому купону:

Процентная ставка по десятому купону определяется решением Председателем Правления Эмитента не позднее чем за 2 (две) недели до истечения шестого купонного периода и будет составлять не менее 1% годовых.

- По одиннадцатому купону:

Процентная ставка по одиннадцатому купону определяется решением Председателем Правления Эмитента не позднее чем за 2 (две) недели до истечения шестого купонного периода и будет составлять не менее 1% годовых.

- По двенадцатому купону:

Процентная ставка по двенадцатому купону определяется решением Председателем Правления Эмитента не позднее чем за 2 (две) недели до истечения шестого купонного периода и будет составлять не менее 1% годовых.

Информация о величине процентных ставок доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде в день определения соответствующей процентной ставки.

Эмитент обязуется по Требованию владельцев Облигаций, заявленному в течение последних 5 (Пяти) дней шестого купонного периода, приобрести Облигации в количестве, указанном в Требовании. Цена приобретения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенном в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Порядок приобретения Облигаций прописан в п. 10.5. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

Расчет величины купонного дохода производится по следующей формуле:

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

Где

КД – купонный доход, в рублях;

i – порядковый номер купонного периода: i=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12;

Nom – номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

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

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

T(i) – дата окончания i-ого купонного периода;

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

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (ОКРУГЛЕНИЕ ПРОИЗВОДИТСЯ ПО ПРАВИЛАМ МАТЕМАТИЧЕСКОГО ОКРУГЛЕНИЯ ДО БЛИЖАЙШЕГО ЦЕЛОГО ЧИСЛА. При этом под ПРАВИЛОМ МАТЕМАТИЧЕСКОГО ОКРУГЛЕНИЯ СЛЕДУЕТ ПОНИМАТЬ МЕТОД ОКРУГЛЕНИЯ, ПРИ КОТОРОМ ЗНАЧЕНИЕ ЦЕЛОЙ КОПЕЙКИ (ЦЕЛЫХ КОПЕЕК) НЕ ИЗМЕНЯЕТСЯ, ЕСЛИ СЛЕДУЮЩАЯ ЗА ОКРУГЛЯЕМОЙ ЦИФРА МЕНЬШЕ 5, И УВЕЛИЧИВАЕТСЯ НА ЕДИНИЦУ, ЕСЛИ СЛЕДУЮЩАЯ ЦИФРА БОЛЬШЕ ИЛИ РАВНА 5).

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям указан в п. 13.2.2. и 13.2.3. соответственно.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» путем их опубликования в следующие сроки с даты составления приказа Единоличного исполнительного органа Эмитента – Председателя Правления, которым принято решение об установлении величины процентных ставок по первому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com - не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;

- в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.

- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 (Тридцати) дней».

Информация о величине процентных ставок доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде не позднее, чем за 2 (Две) недели до истечения шестого купонного периода.

Дата приобретения Облигаций Эмитентом: 5-ый рабочий день с даты выплаты купонного дохода по шестому купону Облигаций. Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Требования на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

13.2.5. ЗАО КБ «КЕДР» не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.

1. Дата погашения Облигаций – 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций

2. Датой выплаты купонного дохода является дата окончания соответствующего купонного периода.

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

4. Дата предоставления НДЦ Эмитенту Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов.

Сумма выплат по купонам в расчете на одну Облигацию выпуска производится по следующей формуле:

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

Где

КД – купонный доход, в рублях;

i - порядковый номер купонного периода: i=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12;

Nom - номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

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

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

T(i) – дата окончания i-ого купонного периода;

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

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

Порядок выплаты доходов по облигациям.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонного дохода по Облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям. Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

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

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

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

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

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

- наименование 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.).

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

ж Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ.

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям 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 данных НДЦ.

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

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

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

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

13.5. Место выплаты доходов:

Выплата доходов по Облигациям настоящего выпуска осуществляется в безналичном порядке Эмитентом на основании платежных поручений.

Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР»

Адрес кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 660021, г. Красноярск, ул. Вокзальная, д. 33.

14. Порядок раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации о выпуске ценных бумаг.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные настоящим 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 настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Информация о принятии решения о размещении ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» 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 по адресу www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней;*
- *в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.*
- *в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней*

б) Информация об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о принятии уполномоченным органом эмитента Решения о выпуске ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении настоящего Решения о выпуске ценных бумаг:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней;*
- *в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.*
- *в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней*

в) Информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней;*
- *в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.*
- *в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней*

г) В срок не более 3 (Трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций в сети Интернет.

Начиная с даты публикации Эмитентом в газете «Комсомольская правда-Красноярск» сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление, по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР»

Место нахождения: **Российская Федерация, 660021, г. Красноярск, ул. Вокзальная, д. 33**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 660021, г. Красноярск, ул. Вокзальная, д. 33**

Телефон: (3912) 65-09-37 (приемная), 66-14-62, Факс: (3912) 65-09-23; Сайт в сети Интернет: www.kedrbank.com; E-mail: anoshko@kedr.kts.ru

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 цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг;
- Сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- Сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- Сообщения о завершении размещения ценных бумаг;

д) В случае, если дата начала размещения ценных бумаг не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, она раскрывается:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций.

Сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, которое публикуется Эмитентом в ленте новостей и на странице в сети «Интернет», в случае принятия Эмитентом решения об ее изменении. Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующий срок:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты;
- на странице в сети «Интернет»: www.kedrbank.com - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

е) в случае принятия Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством РФ на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг, эмитент приостанавливает размещение ценных бумаг и публикует сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменений условий, установленных Решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо с даты получения Эмитентом письменного требования уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг:

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

- на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней;

- в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.

- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

ж) После регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент публикует сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо 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 www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней;

- в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.

- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

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

з) Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам

эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней.
- в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Дополнительно Эмитент в дату начала размещения публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ЗАО «ФБ ММВБ».

и) Сообщение о завершении размещения ценных бумаг публикуется в следующие сроки с даты окончания размещения Облигаций, установленного настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все ценные бумаги выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней ценной бумаги этого выпуска:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней.

к) Информация на этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом 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 по адресу www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней.
- в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

В срок не более 3 (Трех) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент размещает текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

л) Начиная с даты публикации Эмитентом в газете «Комсомольская правда-Красноярск» информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию за плату, не превышающую затраты на его изготовление, по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР»

Место нахождения: *Российская Федерация, 660021, г. Красноярск, ул. Вокзальная, д. 33*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 660021, г. Красноярск, ул. Вокзальная, д. 33*

Телефон: (3912) 65-09-37 (приемная), 66-14-62, Факс: (3912) 65-09-23; Сайт в сети Интернет: www.kedrbank.com; E-mail: detkova@kedr.kts.ru; anoshko@kedr.kts.ru

м) Информация об исполнении обязательств Эмитента по погашению Облигаций и/или выплате дохода по ним раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней.
- в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

При этом Эмитент может подготовить одно сообщение о существенном факте с двумя кодами.

н) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по требованию владельцев), Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com - не позднее 3 дней.
- в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 дней.

- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

о) Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому купонам в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» путем их опубликования в следующие сроки с даты составления протокола заседания Совета директоров, на котором принято решение об установлении величины процентных ставок по седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому купонам:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com - не позднее 3 (Трех) дней.
- в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

п) В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям информация об этом раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты возникновения такого события:

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

- на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Данная информация включает в себя:

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

р) Эмитент раскрывает информацию о своей деятельности в форме Ежеквартальных отчетов эмитента ценных бумаг, Сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность эмитента ценных бумаг, а также в форме Сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг эмитента, в объеме и порядке, установленном нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

с) Эмитент осуществляет – раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» www.kedrbank.com по адресу: – не позднее 3 дней;
- в газете, доступной для большинства владельцев ценных бумаг эмитента – не позднее 5 дней;
- 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.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» (www.kedrbank.com) в течение 6 месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

т) Эмитент осуществляет – раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице в сети «Интернет» – www.kedrbank.com. Текст ежеквартального отчета Эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 лет с даты его опубликования.

Кредитная организация – эмитент и/или регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации-эмитента, по требованию заинтересованного лица обязан предоставить ему 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.

Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательства 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.

Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в соответствии с условиями Оферты о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций.

17. Иные сведения.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона "О рынке ценных бумаг" от 22.04.96г. №39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах их выпуска запрещается».

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

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

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

За предоставление копий настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и Отчета об итогах выпуска ценных бумаг может взиматься плата, размер которой не должен превышать затраты на их изготовление.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КЕДР»

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 660021, Г. КРАСНОЯРСК, УЛ. ВОКЗАЛЬНАЯ, Д. 33

ПОЧТОВЫЙ АДРЕС: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 660021, Г. КРАСНОЯРСК, УЛ. ВОКЗАЛЬНАЯ, Д. 33

СЕРТИФИКАТ

**ПРОЦЕНТНЫХ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫХ ДОКУМЕНТАРНЫХ ОБЛИГАЦИЙ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ СЕРИИ 02
С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ БЕЗ ВОЗМОЖНОСТИ ДОСРОЧНОГО
ПОГАШЕНИЯ**

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ _____

ДАТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ: « ____ » _____ 200 ____ ГОДА

**НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВО НА 1 000 000 (Один миллион) ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ
СТОИМОСТЬЮ 1 000 (Одна тысяча) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ
1 000 000 000 (Один миллиард) РУБЛЕЙ.**

*ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ОБЛИГАЦИЙ ВЫПУСКА, ИМЕЮЩЕГО ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР
_____, СОСТАВЛЯЕТ 1 000 000 (Один миллион) ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1000 (Одна
тысяча) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 000 000 (Один миллиард) РУБЛЕЙ.*

ОБЛИГАЦИИ ЯВЛЯЮТСЯ ЭМИССИОННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ

**ОБЛИГАЦИИ ДАННОГО ВЫПУСКА ПОДЛЕЖАТ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ЦЕНТРАЛИЗОВАННОМУ
ХРАНЕНИЮ**

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение Облигаций данного выпуска: Некоммерческое
партнерство “Национальный депозитарный центр”.

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

Основной государственный регистрационный номер: *1027739097011*; ИНН: *7706131216*

Лицензия профессионального участника на осуществление депозитарной деятельности:

№177-03431-000100

Дата: *04.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: *Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг*

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ ЗАО КБ «КЕДР» _____

И.Я. СТЕРНИН

[МЕСТО ПЕЧАТИ]

По облигациям данного выпуска предоставлено обеспечение в виде поручительства.

Лица, предоставившие поручительство:

Общество с ограниченной ответственностью «Кедр-Лизинг»

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР _____

И.К. Полякова

[МЕСТО ПЕЧАТИ]

Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

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

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости Облигации при ликвидации Эмитента в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, составленного в отношении настоящего выпуска Облигаций.

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

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

В случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям настоящего выпуска.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения, в том числе право требования к лицам, предоставившим обеспечение.

С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из предоставленного обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

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

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

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверении передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями – депонентами НДЦ.

Права владельцев на Облигации удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ.

Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.

Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Права, закрепленные Облигациями, осуществляются на основании предъявленного Депозитарием Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по Облигации лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце Облигации не были сообщены Депозитарию, к моменту составления списка владельца облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и НДЦ, Условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и/или договорами, заключенными с депозитариями-депонентами НДЦ.

Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами НДЦ или иными депозитариями, действующими на основании соответствующих лицензий и междепозитарных договоров с НДЦ (далее – Держатели Облигаций), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым НДЦ владельцам и Держателями Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет Депозитарий в течение 2 (двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и по выплате купонного дохода за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо Держателей и владельцев Облигаций в НДЦ.

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.

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение Облигаций и (или) учет прав на Облигации каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов), в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые Депозитарием записи о правах на Облигации удостоверяют права на Облигации, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с Облигациями клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитории, осуществляющем централизованное хранение:

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в РФ», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в другом депозитории, являющемся депонентом по отношению к НДЦ.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли, поданных в соответствии с требованиями, установленными в документах НДЦ и в условиях осуществления клиринговой деятельности ММВБ.

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

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения и дата окончания размещения:

дата предполагаемого начала размещения:

- дата начала размещения будет определена эмитентом, после государственной регистрации выпуска облигаций;
- размещение облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами ФСФР России.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования Сообщения о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг и порядке осуществления доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Комсомольская правда-Красноярск» при условии соблюдения Эмитентом нижеуказанной очередности раскрытия информации.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг». в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- **в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;**
- **на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней;**
- **в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.**
- **в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней**

Сообщения о существенных фактах направляются эмитентом в Департамент лицензирования и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в срок не более 5 дней с момента наступления указанного факта.

В срок не более 3 (Трех) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг будет опубликовано Эмитентом:

- **в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;**
- **на странице в сети Интернет: www.kedrbank.com - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.**

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 настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

дата окончания размещения:

датой окончания размещения облигаций выпуска считать седьмой рабочий день с даты начала размещения облигаций или дату размещения последней облигации выпуска. При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года со дня государственной регистрации выпуска облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о завершении размещения Облигаций в форме сообщения в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленные настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения срока – с даты размещения последней Облигации этого выпуска:

- **в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;**
- **на странице в сети Интернет: www.kedrbank.com - не позднее 3 (Трех) дней.**

Способ размещения: Открытая подписка.

Порядок размещения:

Порядок и условия заключения договоров, направленных на размещение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения.

Размещение облигаций настоящего выпуска осуществляется на фондовой бирже Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ" (далее - ЗАО «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ» путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, равной номинальной стоимости Облигаций.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Лицо, организующее проведение торгов – организатор торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».

Конкурс по проведению процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса на ЗАО «ФБ ММВБ» среди участников конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций и не может быть менее 1% годовых. В день проведения конкурса участники торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее - "Участники торгов") подают адресные заявки на покупку с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с нормативными документами ЗАО «ФБ ММВБ» как от своего имени и за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

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

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ, осуществляющим обязательное централизованное хранение Сертификата Облигаций настоящего выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «ФБ ММВБ», от имени которого подана заявка, в **НЕБАНКОВСКОЙ КЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее – ЗАО РП ММВБ). При этом денежные средства должны быть предварительно зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода - НКД).

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Номер лицензии: **3294**

Дата выдачи лицензии: **06.11.2002 г.**

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

Номер контактного телефона: **(495) 705-96-19**

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

ИНН: **7702165310**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером. Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

- 1) Цена покупки облигации – 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигации;
- 2) Количество Облигаций, которое Участник торгов хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону Облигаций большую или равную, указанной в заявке Величине приемлемой процентной ставки;
- 3) Величина приемлемой для потенциального покупателя процентной ставки по первому купону. Под термином "Величина приемлемой процентной ставки" понимается минимальная величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель – участник конкурса, указавший эту величину в своей заявке, был бы готов купить количество Облигаций, указанных в такой заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала Облигации. Величина приемлемой процентной ставки, указываемой в заявке, должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.
- 4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ».

Условием принятия заявки Участника торгов к исполнению является достаточность предоставленного обеспечения (резервирования), предусмотренного Условиями клиринга Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (далее – ЗАО «ММВБ»).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на конкурс ЗАО «ФБ ММВБ» составляет сводный реестр всех направленных в адрес Андеррайтера и неснятых заявок, являющихся активными на момент окончания периода подачи заявок на конкурс (далее – “Сводный реестр заявок”), и передает его Андеррайтеру и/или Эмитенту.

На основании Сводного реестра заявок Единоличный исполнительный орган Эмитента (Председатель Правления) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Эмитент сообщает о принятом решении ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде. После направления Эмитентом информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Андеррайтер извещает Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону, установленной Эмитентом, при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Порядок удовлетворения заявок.

Удовлетворение заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером.

По окончании конкурса по определению процентной ставки по первому купону Андеррайтер по поручению Эмитента удовлетворяет заявки, поданные в его адрес, путем выставления заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, указанных в соответствующей заявке на покупку.

Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на конкурсе подлежат удовлетворению Андеррайтером на условии приоритета купонной ставки, указанной в заявках, т.е. первыми удовлетворяются заявки, в которых указана минимальная величина купонной ставки. Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь подлежат удовлетворению заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из подлежащих удовлетворению заявок превышает количество оставшихся не размещенными Облигаций выпуска, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере остатка Облигаций выпуска. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на конкурсе по определению процентной ставки.

В случае размещения всего объема Облигаций данного выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Не подлежащие удовлетворению по итогам конкурса заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

В случае неполного размещения Облигаций по итогам проведения конкурса Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день, в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения конкурса, могут подать в адрес Андеррайтера заявку (заявки) на покупку Облигаций.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

4. цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
5. количество Облигаций, которое планируется приобрести;
6. прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ».

- При этом, начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C1 * \text{Nom} * (T - T(0)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода,

T(0) - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой 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 5-9.

Время и порядок подачи заявок устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Андеррайтером и/или Эмитентом.

Сделки купли-продажи, заключенные Андеррайтером, регистрируются ЗАО «ФБ ММВБ» в дату их заключения.

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитории, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями - депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитории, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ». Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации (ЗАО «ММВБ») и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несет первый владелец (приобретатель) Облигаций.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Лицо, организующее проведение торгов:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

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

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

ИНН: **7703507076**

Номер лицензии: **Лицензия фондовой биржи: 077-07985-000001**

Дата выдачи: **15.09.2004 г.**

Срок действия: **до 15.09.2007 г.**

Орган, выдавший лицензию: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках:

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению облигаций выпуска является Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) (далее – Андеррайтер).

Информация об Андеррайтере:

1) Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «Банк Москвы»**

ИНН: **7702000406**

Место нахождения: **107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, стр. 3**

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03211-100000

Дата выдачи: 29 ноября 2000г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Андеррайтер действует на основании договора № 200/05/06 от 10 мая 2006г. об оказании услуг по организации и размещению облигационного займа. По условиям вышеуказанного договора основными функциями Андеррайтера являются:

1. Провести оценку и анализ потенциального спроса на Облигации среди возможных приобретателей Облигаций;
2. Приступить к исполнению обязанностей по размещению Облигаций после государственной регистрации выпуска Облигаций и не ранее установленной регистрационными документами выпуска даты начала размещения;
3. По поручению Эмитента осуществлять размещение Облигаций;
4. Осуществлять иные действия, необходимые для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с действующим законодательством РФ.

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

Размер вознаграждения: не более 1% от общей размещенной номинальной стоимости Облигаций, не включая НДС

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения: Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций - (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$НКД = C1 * Nom * (T - T(0)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода,

T(0) - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой 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 5-9.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Порядок и срок оплаты Облигаций:

При приобретении Облигаций настоящего выпуска оплата производится только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО «ММВБ». Возможность рассрочки при оплате Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателем на счете участника торгов ЗАО «ФБ ММВБ», от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Номер лицензии: **3294**

Дата выдачи лицензии: **06.11.2002 г.**

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

Номер контактного телефона: **(495) 705-96-19**

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

ИНН: **7702165310**

БИК: **044583505**

К/с: **301058101000000000505**

Денежные средства в оплату Облигаций зачисляются на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ.

Банковские реквизиты счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска:

Владелец счета: **Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска:

№ 30401 810 5 0010 0000117, открытый в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"

Корр/счет 301058105000000000505

БИК 044583505

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ, переводятся платежным поручением на счет Эмитента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на счет Андеррайтера.

Получатель: **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР»**

ИНН/КПП 2451001025/246601001

Корр/счет 301018101000000000819 в Октябрьском РКЦ г. Красноярск

БИК 040436819

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

Порядок, условия, сроки обращения.

Порядок и условия обращения:

Обращение Облигаций настоящего выпуска на вторичном рынке начинается в первый рабочий день, следующий за Датой государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

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

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода НКД для каждого купонного периода:

НКД для КАЖДОГО ДНЯ КУПОННОГО ПЕРИОДА РАССЧИТЫВАЕТСЯ ПО СЛЕДУЮЩЕЙ ФОРМУЛЕ:

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

Где

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

i – порядковый номер купонного периода: i=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

T – текущая дата;

T(i) – дата окончания i-1-ого купонного периода (дата начала размещения – для 1 купонного периода).

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, увеличивается на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Сроки обращения: срок обращения Облигаций настоящего выпуска составляет 1092 (Одна тысяча девяносто два) дня с даты начала их размещения.

Порядок и условия погашения:

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Срок погашения: Датой погашения облигаций выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения облигаций:

Облигации настоящего выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения облигаций не предусмотрена.

Информация о дате, на которую составляется список владельцев Облигаций

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

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

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

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. владельца - для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - наименование 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.).
- е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Ж) Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов исполнение обязательств Эмитента по Облигациям 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 данных НДЦ (эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации). В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

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

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

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

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

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

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

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

Возможность и условия досрочного погашения Облигаций.

Возможность досрочного погашения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Сведения о платежных агентах по Облигациям.

Функцию платежного агента выполняет Эмитент.

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по Облигациям.

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

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

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

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

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций (Поручителю).

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

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, Поручитель несет перед владельцами солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение эмитентом указанных выше обязательств в порядке, определенном условиями Оферты, изложенными в п. 10.6.2.4. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций могут обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение и/или выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям информация об этом раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты возникновения такого события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Данная информация включает в себя:

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

Штрафные санкции, применимые к Эмитенту в случае отказа от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сведения о приобретении облигаций кредитной организации – эмитента.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций настоящего выпуска: по требованию владельцев Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами не предусмотрено.

Условия и порядок приобретения Облигаций

Цена приобретения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенном в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

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

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действует самостоятельно. Участник торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Держатель» или «Держатель Облигаций»;

б) в течение последних 5 (Пяти) дней шестого купонного периода Держатель Облигаций направляет Эмитенту по адресу: Российская Федерация, 660021, г. Красноярск, ул. Вокзальная, д. 33, тел. (3912) 66-14-62, факс (3912) 65-09-23 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть подписано единоличным исполнительным органом Держателя Облигаций.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать ЗАО КБ «КЕДР» процентные неконвертируемые документарные облигации закрытого акционерного общества коммерческого банка «КЕДР» на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением с обеспечением, государственный регистрационный номер выпуска _____ от «___» _____ 200__ г., принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций), в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Полное наименование Держателя: _____

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью): _____

Подпись, Печать Держателя

Уведомление считается полученным Эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения.

в) После направления Уведомления Держатель Облигаций в дату приобретения Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций (далее – «Заявка») в систему торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами (далее – «Правила ЗАО «ФБ ММВБ»»), адресованную ЗАО КБ «КЕДР», являющемуся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», с указанием цены, определенной выше, и кодом расчетов Т0. Данная Заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов в срок с 11.00 до 13.00 по московскому времени в дату приобретения Облигаций.

Дата приобретения Облигаций Эмитентом: 5-ый рабочий день с даты выплаты купонного дохода по шестому купону Облигаций.

г) Сделки по покупке Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ».

Эмитент обязуется в срок до 17.30 по московскому времени в дату приобретения Облигаций заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с подпунктом «в» п. 10.5.2.2. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и находящимся в системе торгов ЗАО «ФБ ММВБ» к моменту заключения сделки.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Приобретенные Облигации могут быть вновь выпущены в обращение (проданы) на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения Облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

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

Не позднее чем за 5 (Пять) дней до окончания шестого купонного периода Эмитент публикует в газете «Комсомольская правда-Красноярск» информацию о:

- определенном Эмитентом в числовом выражении размере процентной ставки по седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам;
- цене, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации по требованию владельцев Облигаций;
- порядке осуществления приобретения Облигаций;
- количестве приобретаемых Облигаций (равному 100 % размещенных Облигаций выпуска);
- форме и сроке оплаты приобретаемых Облигаций;
- сроке приобретения Облигаций;
- иных условиях приобретения Облигаций Эмитента, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

Приобретение облигаций будет осуществляться кредитной организацией-эмитентом без привлечения Агента по приобретению.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по требованию владельцев), Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг». Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com – не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;
- в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» – не позднее 30 (Тридцати) дней

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами не предусмотрено.

Приобретение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты Облигаций.

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные облигации.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Кедр-Лизинг» (далее - Поручитель).

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Кедр-Лизинг».

Юрисдикция: Российская Федерация.

ИНН 2460050396

Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение:

660021, Россия, г. Красноярск, ул. Вокзальная, 33

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022401792258

Дата регистрации: 25 октября 2002 г.

Орган, осуществивший государственную регистрацию: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Красноярскому краю, Таймырскому (Долгано- Ненецкому) и Эвенкийскому автономным округам

Сведения по раскрытию информации: ООО «Кедр-Лизинг» не обязано раскрывать информацию о финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Вид предоставляемого обеспечения: поручительство.

Размер обеспечения (руб.): 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей и совокупный купонный доход, причитающийся на Облигации общей номинальной стоимостью в 1000 000 000 (Один миллиард) рублей.

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты, являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций (далее – "Оферта").

Оферта

о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций (далее - Оферта)

г. Красноярск

«__» _____ 2006г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кедр-Лизинг» (ООО «Кедр-Лизинг»), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ ИМНС по Железнодорожному району г. Красноярска, 25 октября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1022401792258, местонахождение: 660021, Россия, г. Красноярск, ул. Вокзальная, 33, именуемое в дальнейшем Поручитель в лице Генерального директора Поляковой Ирины Константиновны, действующей на основании Устава, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

1.1. Эмитент - Закрытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР» (ЗАО КБ «КЕДР»).

1.2. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком обращения 1092 (Одна тысяча девяноста два) дня с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: Открытая подписка.

1.3. НДЦ - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции Депозитария Облигаций.

1.4. Предельная сумма - предельный размер поручительства, равный сумме общей номинальной стоимости Облигаций - 1 000 000 000 (один миллиард) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.5. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

1.6. Обязательства - обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций и суммы накопленного купонного дохода.

1.7. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Эмитента, сообщенный Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.

1.8. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Эмитента должны быть исполнены надлежащим образом, а также срок наступления событий, указанных в п.3.2 настоящей Оферты.

1.9. Дата погашения Облигаций - дата, наступающая на 1092 (Одна тысяча девяноста второй) день с даты начала размещения Облигаций, в которую Эмитент в соответствии с Эмиссионными документами обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость Облигаций и накопленный купонный доход по Облигациям.

2. Предмет Оферты

2.1. В силу действия настоящей Оферты Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор поручительства на указанных в настоящей Оферте условиях.

2.2. Настоящая Оферта является безотзывной.

2.3. Акцепт настоящей Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами.

2.4. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 настоящей Оферты.

3.2. Случаи неисполнения Эмитентом Обязательств:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

- Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами и настоящей Офертой.

3.3. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.4. Поручитель и Эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность.

3.5. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Эмитента.

3.6. Требование об исполнении Обязательств (далее - Требование), предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать следующим условиям:

3.6.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и скреплено печатью (если владельцем Облигаций выступает юридическое лицо).

3.6.2. В Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, объем неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование.

3.6.3. В Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом.

3.6.4. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления Требования считается дата подтверждения его получения Поручителем);

3.6.5. К Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ.

3.6.6. В случае предъявления требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

3.6.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.7. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения Поручителем Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

3.8. Требования, полученные Поручителем позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование, Поручителем не рассматриваются.

3.9. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель уведомляет о принятом решении владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца Облигаций).

После направления указанного уведомления, Поручитель не позднее 30 календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

3.10. В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца Облигаций, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

4. Срок действия поручительства

4.1. Поручительство, предусмотренное настоящей Офертой, действует в течение 74 (семидесяти четырех) календарных дней со дня наступления Даты погашения Облигаций, определенной согласно п. 1.9 настоящей Оферты.

4.2. Настоящее поручительство прекращается:

4.2.1. В случае прекращения Обязательств Эмитента (при этом поручительство прекращает свое действие в отношении конкретного владельца Облигаций, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций);

4.2.2. В случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. По иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы, не урегулированные настоящей Офертой, а также в случае неопределённости, противоречивости положений настоящей Оферты, регулируются Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Все возможные споры, возникающие в процессе исполнения настоящей Оферты будут решаться путем переговоров, в случае невозможности их разрешения - подлежат передаче на рассмотрение в Арбитражный суд Красноярского края.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Общество с ограниченной ответственностью «Кедр-Лизинг» (ООО «Кедр-Лизинг»).

Место нахождения: 660021, Россия, г. Красноярск, ул. Вокзальная, 33.

ИНН 2460036747;

Р/счет № 40701810144000100007 в ЗАО КБ «КЕДР»,

к/с 30101810100000000819 в ГРКЦ ГУ Банка России по Красноярскому краю

БИК 040436819

Генеральный директор _____ / Полякова И.К./

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации – эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.

При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Красноярского края.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.kedrbank.com в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и срок выплаты дохода:

Для облигаций: размер доходов и порядок его определения.

Доходом по Облигациям является доход, получаемый владельцем от выплаты Эмитентом купонного дохода, выплачиваемого в день окончания каждого купонного периода в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Облигация имеет 12 (Двенадцать) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по двенадцатому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Не предусмотрено определение размера процента (купона) по Облигациям в виде формулы с переменными.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» в дату начала размещения Облигаций и не может быть менее 1% годовых. Порядок и условия определения конкурса по определению процентной ставки по первому купону указаны в п.9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Процентная ставка по второму, третьему, четвертому, пятому и шестому купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам Облигаций выпуска устанавливается Единоличным исполнительным органом Эмитента – Председателем Правления не позднее, чем за **2 (Две) недели до истечения шестого купонного периода.**

Процентная ставка по купонам составляет:

- **По первому купону:**

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» в дату начала размещения Облигаций и будет составлять не менее 1 (одного) процента годовых.

- **По второму купону:**

Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

- **По третьему купону:**

Процентная ставка по третьему купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

- **По четвертому купону:**

Процентная ставка по четвертому купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

- **По пятому купону:**

Процентная ставка по пятому купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

- **По шестому купону:**

Процентная ставка по шестому купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

- **По седьмому купону:**

Процентная ставка по седьмому купону определяется решением Председателем Правления Эмитента не позднее, чем за 2 (две) недели до истечения шестого купонного периода и будет составлять не менее 1% годовых.

По восьмому купону:

Процентная ставка по восьмому купону определяется решением Председателя Правления Эмитента не позднее, чем за 2 (две) недели до истечения шестого купонного периода и будет составлять не менее 1% годовых.

По девятому купону:

Процентная ставка по девятому купону определяется решением Председателем Правления Эмитента не позднее чем за 2 (две) недели до истечения шестого купонного периода и будет составлять не менее 1% годовых.

- По десятому купону:

Процентная ставка по десятому купону определяется решением Председателем Правления Эмитента не позднее чем за 2 (две) недели до истечения шестого купонного периода и будет составлять не менее 1% годовых.

- По одиннадцатому купону:

Процентная ставка по одиннадцатому купону определяется решением Председателем Правления Эмитента не позднее чем за 2 (две) недели до истечения шестого купонного периода и будет составлять не менее 1% годовых.

- По двенадцатому купону:

Процентная ставка по двенадцатому купону определяется решением Председателем Правления Эмитента не позднее чем за 2 (две) недели до истечения шестого купонного периода и будет составлять не менее 1% годовых.

Информация о величине процентных ставок доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде в день определения соответствующей процентной ставки.

Эмитент обязуется по Требованию владельцев Облигаций, заявленному в течение последних 5 (Пяти) дней шестого купонного периода, приобрести Облигации в количестве, указанном в Требовании. Цена приобретения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенном в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Порядок приобретения Облигаций прописан в п. 10.5. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

Расчёт величины купонного дохода производится по следующей формуле:

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

Где

КД – купонный доход, в рублях;

i – порядковый номер купонного периода: i=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12;

Nom – номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

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

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

T(i) – дата окончания i-ого купонного периода;

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

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (ОКРУГЛЕНИЕ ПРОИЗВОДИТСЯ ПО ПРАВИЛАМ МАТЕМАТИЧЕСКОГО ОКРУГЛЕНИЯ ДО БЛИЖАЙШЕГО ЦЕЛОГО ЧИСЛА. При этом под ПРАВИЛОМ МАТЕМАТИЧЕСКОГО ОКРУГЛЕНИЯ СЛЕДУЕТ ПОНИМАТЬ МЕТОД ОКРУГЛЕНИЯ, ПРИ КОТОРОМ ЗНАЧЕНИЕ ЦЕЛОЙ КОПЕЙКИ (ЦЕЛЫХ КОПЕЕК) НЕ ИЗМЕНЯЕТСЯ, ЕСЛИ СЛЕДУЮЩАЯ ЗА ОКРУГЛЯЕМОЙ ЦИФРА МЕНЬШЕ 5, И УВЕЛИЧИВАЕТСЯ НА ЕДИНИЦУ, ЕСЛИ СЛЕДУЮЩАЯ ЦИФРА БОЛЬШЕ ИЛИ РАВНА 5).

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» путем их опубликования в следующие сроки с даты составления приказа Единоличного исполнительного органа Эмитента – Председателя Правления, которым принято решение об установлении величины процентных ставок по первому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому и двенадцатому купонам:

- *в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*

- *на странице в сети Интернет по адресу www.kedrbank.com - не позднее 3 (Трех) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;*

- *в газете «Комсомольская правда-Красноярск» - не позднее 5 (Пяти) дней.*

- *в «Приложении к Вестнику ФСФР – не позднее 30 (Тридцати) дней».*

Информация о величине процентных ставок доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде не позднее, чем за 2 (Две) недели до истечения шестого купонного периода.

Дата приобретения Облигаций Эмитентом: 5-ый рабочий день с даты выплаты купонного дохода по шестому купону Облигаций. Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Требования на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.

1. Дата погашения Облигаций – 1092-й (Одна тысяча девяноста второй) день с даты начала размещения Облигаций

2. Датой выплаты купонного дохода является дата окончания соответствующего купонного периода.

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

4. Дата предоставления НДЦ Эмитенту Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

Порядок расчетов для получения доходов.

Сумма выплат по купонам в расчете на одну Облигацию выпуска производится по следующей формуле:

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

Где

КД – купонный доход, в рублях;

i - порядковый номер купонного периода: $i=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12$;

Nom - номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

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

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

T(i) – дата окончания i-ого купонного периода;

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

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

Порядок выплаты доходов по облигациям.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонного дохода по Облигациям.

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

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям. Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. владельца - для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счёта;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - наименование 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 суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- ж) Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:
 - а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
 - б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;

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

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ.

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям 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 данных НДЦ.

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

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

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

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Место выплаты доходов:

Выплата доходов по Облигациям настоящего выпуска осуществляется в безналичном порядке Эмитентом на основании платежных поручений.

Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР»

Адрес кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 660021, г. Красноярск, ул. Вокзальная, д. 33.

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

Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в соответствии с условиями Оферты о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона "О рынке ценных бумаг" от 22.04.96г. №39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах их выпуска запрещается».

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

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

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

