

Зарегистрировано

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Московское Главное территориальное  
управление Банка России

\_\_\_\_\_  
(подпись уполномоченного лица  
регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

**Решение о выпуске ценных бумаг**

**Коммерческий Банк "Губернский" (Общество с  
ограниченной ответственностью)**

**Облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с  
обязательным централизованным хранением серии 01, номинальной стоимостью  
1000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения на 728-й день с даты  
начала размещения облигаций, без возможности досрочного погашения, в  
количестве 300 000 (Триста тысяч) штук**

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

40102939В

печать

Утверждено

Совет директоров

07 декабря 2006 г.

Протокол N

б/н

на основании решения

Единственный участник КБ "Губернский" (ООО)

29 октября 2006 г.

Протокол N

22

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации- эмитента и контактные телефоны:  
Российская Федерация, 123007, г.Москва, Хорошевское шоссе, д.35, корп.3, тел: (495) 229-03-

Председатель Правления КБ "Губернский" (ООО)

“07” декабря 2006 г.

---

подпись  
М.П.

В.А.Соломин

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг.

**Облигации серии 01 неконвертируемые процентные со сроком погашения на 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения облигаций, без возможности досрочного погашения (далее по тексту Решения о выпуске ценных бумаг – Облигации)**

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

**Облигации на предъявителя**

3. Указание формы ценных бумаг:

**Облигации документарные.**

**Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг не осуществляется.**

**Предусмотрено обязательное централизованное хранение.**

Депозитарий, который будет осуществлять такое централизованное хранение (далее по тексту Решения о выпуске ценных бумаг – Депозитарий):

- полное фирменное наименование: **Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр";**

- сокращенное наименование: **НДЦ;**

- место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4;**

- номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **177-03431-000100;**

- дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **04 декабря 2000 года;**

- срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **без ограничения срока действия;**

- орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.**

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой:

**Владелец Облигаций имеет право на получение при погашении Облигаций номинальной стоимости Облигаций.**

**Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода.**

**Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством РФ.**

**Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.**

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

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

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

- **Эмитент объявляет о своей ликвидации.**

**Владельцы облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации**

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

**Права, закрепленные Облигациями, удостоверяются Сертификатом ценных бумаг (приложение № 1 к настоящему Решению о выпуске ценных бумаг) и настоящим Решением о выпуске ценных бумаг.**

**Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.**

**Права владельцев на Облигации удостоверяются записями по счетам депо в Депозитарии.**

**Право на Облигацию переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя в Депозитарии.**

**Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту 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 Облигациям лиц, указанных в этом списке.**

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

**Приходная запись по счету депо первого владельца (приобретателя) в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных организацией, осуществляющей клиринговую деятельность на рынке ценных бумаг - Закрытым акционерным обществом «Московская Межбанковская Валютная Биржа», место нахождения: Российская Федерация, 125009 г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 (далее – ММВБ, Клиринговая организация), обслуживающим расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 (далее по тексту Решения о выпуске ценных бумаг – ФБ ММВБ, Фондовая биржа, Организатор торговли), размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо первых владельцев (приобретателей) Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности ММВБ и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.**

**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:**

**Номинальная стоимость одной Облигации - 1 000 (Одна тысяча) рублей.**

**7. Количество ценных бумаг в данном выпуске: 300 000 (Триста тысяч) штук.**

**Ценные бумаги выпуска не предполагается размещать траншами.**

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

**Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались. Данный выпуск Облигаций не является дополнительным.**

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

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

**Дата начала размещения Облигаций определяется Председателем Правления Эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации.**

**Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки:**

- в ленте новостей одного из информационных агентств (АК&М или Интерфакс) – не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;**
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: [www.gubbank.ru](http://www.gubbank.ru) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.**

**Дата начала размещения Облигаций, определенная Председателем Правления Эмитента, может быть изменена решением Председателя Правления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.**

**В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке,**

Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице в сети «Интернет» по адресу [www.gubbank.ru](http://www.gubbank.ru) не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

При этом, дата начала размещения Облигаций не может быть установлена ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Коммерсант».

Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат:

а) 15-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

## 9.2 Способ размещения:

### Открытая подписка

## 9.3. Порядок размещения.

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

9.3.1.1. Если размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента (далее - иностранных ценных бумаг), указывается на такую возможность. – Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации

9.3.1.2. В случае размещения ценных бумаг путем открытой подписки порядок заключения договоров, направленных на приобретение размещаемых ценных бумаг, может предусматривать адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. В этом случае (за исключением размещения ценных бумаг на торгах, проводимых фондовой биржей или иным организатором торговли на рынке ценных бумаг) указывается: - 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.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки на торгах, проводимых Фондовой биржей в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ФБ ММВБ и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи (далее – Правила Фондовой биржи ММВБ) на дату начала размещения, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, действующей по поручению и за счёт Эмитента (далее по тексту Решения о выпуске ценных бумаг - Андеррайтер или Посредник при размещении).

Сделки при размещении Облигаций заключаются через ФБ ММВБ путем удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – Участники торгов), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

*В дату начала размещения Облигаций через ФБ ММВБ проводится конкурс по определению процентной ставки купонного дохода на первый купонный период среди потенциальных покупателей Облигаций.*

*В рамках конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов T0 с использованием Системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иным внутренним документами ФБ ММВБ как за свой счет, так и по поручению и за счет своих клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.*

*Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.*

*Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:*

- цена покупки (100% от номинальной стоимости);*
- количество Облигаций;*
- величина процентной ставки по первому купону;*
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иным документом ФБ ММВБ.*

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

*В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.*

*В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента и не может быть менее 1 % (Одного процента) годовых.*

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

*После окончания периода подачи заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.*

*По окончании периода подачи заявок на конкурс, ФБ ММВБ составляет Сводный реестр поданных заявок и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру (далее – Сводный реестр заявок).*

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

*После подведения итогов конкурса по определению ставки первого купона Облигаций уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций. Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об определении размера процентной ставки по первому купону:*

*в ленте новостей одного из информационных агентств (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 дня;*

*на странице Эмитента в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 3 дней;*

*в газете «Коммерсант» - не позднее 5 дней;*

*в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.*

*Уполномоченный орган управления Эмитента после принятия решения о величине процентной ставки по первому купону сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством (АК&М или Интерфакс) сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.*

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

*После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.*

*Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.*

*В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Андеррайтером.*

*Проданные в рамках проведения конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату проведения конкурса.*

*После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения конкурса.*

*Полученные Андеррайтером заявки удовлетворяются им в порядке очередности их поступления.*

*Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в объеме неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.*

*Неодобренные предварительно в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в заключении которых имеется заинтересованность, не заключаются. В этом случае поданная заявка снимается (отклоняется) Андеррайтером на основании заявления Эмитента.*

*Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов ФБ ММВБ. 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.*

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

*Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» для приобретения Облигаций с учетом всех необходимых сборов Фондовой биржи, Клиринговой организации, а также накопленного купонного дохода, начиная со второго дня размещения ценных бумаг.*

*Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.*

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

9.3.1.3. Если условия размещения ценных бумаг путем открытой подписки с адресованным неопределенному кругу лиц приглашением делать предложения (оферты) об их приобретении предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, указывается:

**При размещении не предусмотрено зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.**

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

**Преимущественное право на приобретение ценных бумаг не предоставляется.**

9.3.3. Лицо, организующее проведение торгов:

- полное фирменное наименование: **Закрытое Акционерное Общество «Фондовая Биржа ММВБ»;**

- сокращенное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»;**

- место нахождения: **Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13;**

- номер лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: **077-07985-000001;**

- дата выдачи лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: **15 сентября 2004 года**

- срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: **15 сентября 2007 года.**

- орган, выдавший указанную лицензию: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках (Андеррайтерах, Посредниках при размещении):

- полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная финансовая компания «МЕТРОПОЛЬ»**

- сокращенное наименование: **ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»**

- место нахождения: **119049, г. Москва, ул. Донская, д. 13, стр. 1**

- номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **077-06136-100000**

- дата выдачи лицензии на осуществление брокерской деятельности: **26 августа 2003 года**

- срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности: **бессрочная,**

- орган, выдавший указанную лицензию: **Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг**

Основные функции данного лица:

1. Оценка и анализ спроса на Облигации среди потенциальных покупателей Облигаций.

2. Содействие в заключении Эмитентом договорных отношений с другими агентами по настоящему выпуску Облигаций (Депозитарием, Организатором торговли, Платежным агентом).

3. Привлечение со-андеррайтеров в целях размещения Облигаций.

4. Заключение на основании и в строгом соответствии с поручениями Эмитента от своего имени, но за счет Эмитента сделок по размещению Облигаций с инвесторами;

5. Предоставление Эмитенту отчетов о размещении с отражением в таких отчетах движения денежных средств и Облигаций;

6. Осуществление перевода на счет Эмитента денежных средств, поступивших от размещения Облигаций, не позднее следующего рабочего дня за датой их зачисления на счет Андеррайтера.

Размер вознаграждения данного лица: **Вознаграждение не превысит 5 000 000 (Пять миллионов) рублей, определяется отдельным договором, зависит от количества размещенных Андеррайтером Облигаций и величины процентной ставки по первому купону**



**Обязанность по приобретению не размещенных в срок Облигаций лицом, оказывающим услуги по их размещению, отсутствует.**

9.3.5. Кредитной организацией – эмитентом не размещаются акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, и опционы путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Ценные бумаги не размещаются посредством закрытой подписки только среди акционеров кредитной организации - эмитента с предоставлением им возможности приобретения определенного (ограниченного) количества размещаемых ценных бумаг.

Ценные бумаги не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов.

9.3.6. Цена размещения или порядок ее определения:

**Цена размещения Облигаций в первый и последующие дни размещения устанавливается равной номинальной стоимости и составляет 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.**

**Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее по тексту Решения о выпуске ценных бумаг - НКД), определяемый по следующей формуле:**

$$НКД = Nom * C * ((T - T_0) / 365) / 100\%, \text{ где}$$

**НКД - накопленный купонный доход, руб.**

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

**C - размер процентной ставки первого купона, % годовых;**

**T – дата размещения Облигаций, на которую начисляется НКД;**

**T<sub>0</sub> - дата начала размещения Облигаций.**

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

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

9.3.7. Порядок и срок оплаты (форма расчетов, номера счетов, на которые должны перечисляться средства в оплату за ценные бумаги, оформляемые документы и т.д.):

**Облигации данного выпуска размещаются при условии их полной оплаты. Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации (в рублях) в соответствии с нормативными документами ФБ ММВБ. Оформление иных дополнительных документов настоящим Решением о выпуске ценных бумаг не предусмотрено. Возможность рассрочки при оплате Облигаций выпуска не предусмотрена.**

**Денежные расчеты между Участниками торгов ФБ ММВБ (Андеррайтером и покупателями Облигаций) осуществляются на условиях "поставка против платежа" через Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее по тексту Решения о выпуске ценных бумаг - Расчетная палата ММВБ). Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.**

**Реквизиты Расчетной палаты ММВБ:**

**- полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»**

- место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

- номер лицензии: 3294

- дата выдачи лицензии: 26 июля 1996 года

- орган выдавший лицензию: Банк России

- номер контактного телефона: (495) 705-96-19

Денежные средства зачисляются на счет Андеррайтера в Расчетной палате ММВБ.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату

Облигаций:

Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная финансовая компания «МЕТРОПОЛЬ»;

Номер счета в Расчетной палате ММВБ: 30403810500203000371;

Корр. счет: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России;

БИК: 044583505.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ для приобретения Облигаций с учетом всех необходимых сборов Фондовой биржи, Клиринговой организации, а также накопленного купонного дохода, начиная со второго дня размещения ценных бумаг.

Участники торгов ФБ ММВБ, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из Расчетной палаты ММВБ. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные Правилами осуществления клиринговой деятельности ММВБ и иными нормативными документами ФБ ММВБ и ММВБ.

9.3.8. При размещении ценных бумаг путем конвертации указывается порядок конвертации, коэффициент конвертации, дата закрытия реестра к конвертации.

**Ценные бумаги не размещаются путем конвертации**

9.3.9. При осуществлении выпуска ценных бумаг создаваемой путем реорганизации кредитной организации - эмитента - порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации - эмитента;

при осуществлении выпуска ценных бумаг при присоединении к кредитной организации - эмитенту другой кредитной организации - порядок конвертации долей (акций) присоединяемой кредитной организации в акции кредитной организации - эмитента.

**Информация не указывается для данного вида ценных бумаг**

9.3.10. В случае распределения акций среди акционеров: порядок и условия распределения акций среди акционеров кредитной организации - эмитента.

**Информация не указывается для данного вида ценных бумаг**

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

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

Согласно статье 26 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» «В случае признания выпуска эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным все ценные бумаги данного выпуска подлежат изъятию из обращения, а средства, полученные эмитентом от размещения выпуска эмиссионных ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным, должны быть возвращены владельцам».

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным Эмитент возвращает денежные средства приобретателям Облигаций в порядке, предусмотренном Положением "О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан

несостоявшимся или недействительным", утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 года № 36 (далее – Положение о возврате денежных средств), поскольку его действие распространяется на эмиссионные ценные бумаги (п. 1.2 Положения о возврате денежных средств). Эмитент среди прочих совершает следующие действия, но не ограничивается ими:

- до истечения 3 (Третьего) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает Комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврата владельцам ценных бумаг средств инвестирования, использованных для приобретения Облигаций (далее – Комиссия);
- обеспечивает своевременное наличие необходимых средств для возврата средств инвестирования приобретателям Облигаций;
- совершает иные действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Под изъятием ценных бумаг из обращения в целях настоящего Решения о выпуске ценных бумаг понимается одновременное совершение двух действий: списание Облигаций со счетов Дено владельцев Облигаций и передача Сертификата ценных бумаг от НДЦ Эмитенту.

Созданная Эмитентом Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования, использованных для приобретения Облигаций,
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования, использованных для приобретения Облигаций,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств инвестирования, использованных для приобретения Облигаций.
- совершает иные действия, предусмотренные Положением о возврате средств инвестирования и иным законодательством Российской Федерации.

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

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения Советом директоров Эмитента.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме. В случае недостаточности денежных средств эмитент обязан реализовать принадлежащее ему имущество или предпринять иные меры, направленные на своевременный возврат средств инвестирования в размере, предусмотренном Положением о возврате денежных средств.

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

- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся (в случае принятия такого решения регистрирующим органом);
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска

ценных бумаг недействительным в законную силу (в случае принятия такого решения судом);

- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (для физических лиц)/полное фирменное наименование (для юридических лиц) владельца ценных бумаг;
- Место нахождения/место регистрации (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного Уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования, которое должно соответствовать требованиям Положения о возврате средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании - в газете «Коммерсант», а также в "Приложении к Вестнику ФСФР России".

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

- фамилию, имя, отчество (для физических лиц)/полное фирменное наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций;
- место нахождения/место регистрации (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций;
- способ возврата средств инвестирования - безналичным расчетом (в этом случае указываются банковские реквизиты счета владельца Облигаций) или в наличной форме (в этом случае возврат средств инвестирования будет осуществляться в кассе Эмитента).

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

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

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения Уведомления, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление о несогласии с размером и условиями возврата средств должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. В срок, не позднее 10 (Десяти)

дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В случае, если владелец Облигаций не направит в установленные настоящим Решением о выпуске ценных бумаг сроки Заявление или заявление о несогласии с размером и условиями возврата средств, и/или направленное владельцем Облигаций Заявление или заявление о несогласии с размером и условиями возврата средств не будет содержать способ возврата средств инвестирования, возврат средств осуществляется по банковским реквизитам, указанным в информации счета депо такого владельца Облигаций, а в случае отсутствия необходимых реквизитов в информации счет депо - в депозит нотариусу.

Изъятие ценных бумаг из обращения должно быть осуществлено в срок не позднее 4 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций в срок, не превышающий 1 (Один) месяц с момента окончания срока изъятия ценных бумаг из обращения. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или в кассе банка (в соответствии с Заявлением) или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Все издержки, связанные с признанием выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным и возвратом средств владельцам, относятся на счет эмитента.

#### *10. Для облигаций:*

##### *10.1. Порядок, условия, сроки обращения.*

Обращение Облигаций происходит путем заключения с ценными бумагами гражданско-правовых сделок в течение всего срока обращения ценных бумаг, который истекает в дату погашения Облигаций, наступающую на 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций

На внебиржевом рынке обращение Облигаций возможно без ограничений. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли.

В соответствии со статьей 5 Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 года № 46-ФЗ и со статьей 27.6 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 года № 39-ФЗ совершение владельцем ценных бумаг любых сделок с принадлежащими ему ценными бумагами до их полной оплаты и регистрации отчета об итогах их выпуска запрещается.

Допускается приобретение Облигаций Эмитентом с возможностью их дальнейшего обращения.

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

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Права владельцев на облигации удостоверяются записями по счетам депо в Депозитарии.

Право на облигацию переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя у Депозитария.

Права, закрепленные облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту облигацию.

## *10.2. Порядок и условия погашения.*

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

**Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.**

**Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.**

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

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

**Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.**

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

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

**Исполнение обязательства 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.**

**Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.**

**Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения 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**

**В случае, если депонентом каждого номинального держателя является другой номинальный держатель, последний представляет всю нижеуказанную информацию номинальному держателю, депонентом которого он является.**

**Номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций следующую информацию:**

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- в случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо:
  - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
  - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
  - Число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

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

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то лицом уполномоченным получать суммы погашения считается владелец Облигаций (для физического лица в перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения по 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 следующие данные:

- а) полное наименование (для юридических лиц)/Ф.И.О. (для физических лиц) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

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

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;

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).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности, реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы погашения по Облигациям.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ (Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право подтверждения последним таких данных 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 Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту 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.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платежного

агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, 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.

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

*Возможность досрочного погашения облигаций кредитной организацией - эмитентом не предусматривается.*

*10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям (при привлечении в качестве платежного агента иной кредитной организации).*

*Погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляются кредитной организацией - эмитентом с привлечением платежного агента:*

*- полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

*- сокращенное наименование: НДЦ*

*- место нахождения платежного агента: Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

*- функции платежного агента:*

*1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.*

*При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.*

*2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: [www.ndc.ru](http://www.ndc.ru).*

*3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.*

*Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в следующие сроки:*

*- в ленте новостей одного из информационных агентств (АК&М или Интерфакс) - не позднее 5 дней с даты соответствующего назначения;*

*- на странице Эмитента в сети "Интернет" ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 5 дней с даты соответствующего назначения;*



- в газете «Коммерсант» и «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 10 рабочих дней с даты совершения таких назначений либо их отмены

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

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 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, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Владельцы Облигаций имеют право на получение от Эмитента в предусмотренный в Облигациях срок номинальной стоимости Облигаций. Облигации предоставляют их владельцам также право на получение фиксированного процента в виде купонного (процентного) дохода по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае технического дефолта или дефолта Эмитент несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств перед владельцами Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств владельцу Облигаций.

В случае дефолта и/или технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием выплатить причитающиеся ему суммы по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Предварительное обращение владельцев Облигаций к кредитной организации-эмитенту (претензионный порядок) настоящим Решением о выпуске ценных бумаг не предусмотрено.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент раскрывает информацию:

- об объеме неисполненных обязательств;
- о причинах неисполнения обязательств;
- о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Данная информация раскрывается Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу [www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru) - не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Коммерсант» - не позднее 5 (Пяти) дней;
- в информационном бюллетене «Приложение к Вестнику ФСФР России» - не позднее 30 (Тридцати) дней.

*Кредитная организация - эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.*

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

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

*Уполномоченные органы управления Эмитента в соответствии с действующим законодательством могут принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций, в котором утверждается срок и порядок приобретения Облигаций.*

*Порядок и условия приобретения по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением о приобретении и положениями выставляемых оферт.*

*10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций.*

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

*Цена приобретения облигаций составляет 100 % (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.*

*Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелецам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), который определяется по формуле, указанной в пункте 13 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.*

*10.5.2.2. Порядок приобретения облигаций по требованию владельцев Облигаций, в том числе срок подачи заявлений на такое приобретение:*

*Условия приобретения Облигаций, содержащиеся в настоящем разделе, будут составлять безотзывную публичную оферту (далее – «Оферта») о заключении договора купли-продажи Облигаций с момента государственной регистрации выпуска Облигаций. Оферта будет считаться полученной владельцами Облигаций с момента раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций.*

*Сообщение с раскрытием информации об условиях приобретения Облигаций публикуется Эмитентом в газете «Коммерсант» и в «Приложении к Вестнику ФСФР не позднее 30 (Тридцати) дней до Даты приобретения и содержит информацию, предусмотренную настоящим Решением о выпуске ценных бумаг:*

- порядок осуществления приобретения;*
- цена приобретения, в процентах от номинала;*
- количество приобретаемых облигаций, равное количеству всех непогашенных Облигаций выпуска;*
- форма и срок оплаты;*
- срок приобретения.*

*Также указанная информация раскрывается Эмитентом:*

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 30 дней до Даты приобретения;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 30 дней до Даты приобретения.*

*Эмитент обязуется приобретать Облигации по требованиям владельцев Облигаций, заявленным в течение последних 7 (Семи) рабочих дней второго купонного периода по Облигациям (далее – «Период предъявления»).*

*Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций (далее – «Агент»), является Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная финансовая компания «МЕТРОПОЛЬ».*

*Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ и иными внутренними документами ФБ ММВБ, регулирующими функционирование ФБ ММВБ, с использованием системы торгов ФБ ММВБ.*

*В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации,*

ликвидации ФБ ММВБ либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент одновременно с публикацией сообщения о процентной ставке по третьему и четвертому купонам должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов ФБ ММВБ, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации Эмитенту на условиях, изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, или уполномоченное владельцем Облигаций – своим клиентом - совершать необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту за его счет и по его поручению лицо (далее – «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет Агенту заявление за подписью Акцептанта (далее – «Заявление»). Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций (далее и выше по тексту Решения о выпуске ценных бумаг – Дата приобретения) Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление Агенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ, адресованную Агенту, являющемуся Участником торгов ФБ ММВБ, с указанием Цены приобретения, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов T0.

При этом, Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелец накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом Агенту. Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней (в течение указанного выше срока), входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Заявление направляется по почтовому адресу Агента: 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 13, стр. 1, копии заявлений могут быть направлены по факсу: (495) 933-38-82.

Заявление считается полученным Агентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Эмитент не несет обязательств по исполнению условий Оферты по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ, заверенная подписью уполномоченного лица ФБ ММВБ.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить через Агента сделки со всеми Акцептантами

путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Решении о выпуске и в Проспекте ценных бумаг.

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

Обязательства сторон (Эмитента Облигаций и Акцептанта) по акцептованной публичной безотзывной оферте Эмитента считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на счет депо Эмитента в НДЦ) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринговой деятельности ЗАО ММВБ).

**Дата приобретения (порядок ее определения):**

Облигации приобретаются Эмитентом в 3 (Третий) рабочий день третьего купонного периода («Дата приобретения») по цене приобретения, которая составляет (100 % (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелецам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

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

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

После приобретения Эмитентом Облигаций (по требованию владельцев Облигаций) в соответствии с настоящим пунктом, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе о количестве приобретенных ценных бумаг) в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в ленте новостей одного из информационных агентств (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) – не позднее 3 дней;
- в газете «Коммерсант» – не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 (Тридцати) дней.

Кредитная организация – эмитент не возложила обязанность по раскрытию информации о приобретении облигаций на иное юридическое лицо.

10.5.2.3. Порядок приобретения облигаций по соглашению с владельцами Облигаций, в том числе порядок направления кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций.

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

Уполномоченные органы управления Эмитента в соответствии с действующим законодательством могут принимать отдельные решения о приобретении Облигаций, в котором утверждается срок и порядок приобретения Облигаций.

Порядок и условия приобретения определяются соответствующим решением о приобретении и положениями выставляемых оферт.

Сроки приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами (владельцем) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения, отличные от срока приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их

дальнейшего обращения до истечения срока погашения, определяются соответствующими решениями о приобретении и положениями выставляемых оферт.

Условия приобретения Облигаций, содержащиеся в настоящем разделе, вместе с опубликованным решением уполномоченного органа Эмитента о приобретении Облигаций, будут составлять безотзывную публичную оферту (далее – «Оферта») о заключении договора купли-продажи Облигаций с момента публикации решения о приобретении Облигаций. Оферта будет считаться полученной владельцами Облигаций с момента раскрытия информации о принятом решении о приобретении Облигаций.

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

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

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

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

Сообщения о принятых решениях о приобретении Облигаций публикуются Эмитентом в газете «Коммерсант» и в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 7 (Семи) дней с даты принятия соответствующего решения, но не позднее 30 (Тридцати) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении и содержат следующую информацию:

- порядок осуществления приобретения;
- цена приобретения, в процентах от номинала;
- количество приобретаемых облигаций;
- форма и срок оплаты;
- срок приобретения.

Также указанная информация раскрывается Эмитентом:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 3 дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций.

Оферта считается полученной всеми заинтересованными лицами с момента ее опубликования в соответствии с вышеуказанным порядком.

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

После приобретения Эмитентом Облигаций (по соглашению с владельцами Облигаций) в соответствии с настоящим пунктом, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе о количестве приобретенных ценных бумаг) в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в ленте новостей одного из информационных агентств (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) – не позднее 3 дней;
- в газете «Коммерсант» – не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 (Тридцати) дней.

Кредитная организация – эмитент не возложила обязанность по раскрытию информации о приобретении облигаций на иное юридическое лицо.

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

*Уполномоченные органы управления Эмитента в соответствии с действующим законодательством могут принимать отдельные решения о приобретении Облигаций. Такие решения принимаются уполномоченными органами управления Эмитента с утверждением срока и порядка приобретения Облигаций.*

*10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций. Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в НДЦ.*

*10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска. Предоставление обеспечения для данного выпуска ценных бумаг третьими лицами не предусмотрено.*

*11. Для опционов кредитной организации - эмитента указываются вид, категория (тип) и количество акций, право на покупку которых удостоверяется опционом кредитной организации - эмитента, а также срок обращения, условия и порядок погашения (цена исполнения) опционов кредитной организации - эмитента.*

*Информация не указывается для данного вида ценных бумаг*

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

*13. Порядок и срок выплаты дохода:*

*13.1. Для акций: размер дивиденда или порядок его определения (в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента).*

*Для облигаций информация не указывается.*

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

*13.2.1. – 13.2.3.:*

*Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период.*

*Облигации имеют 4 (четыре) купона. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Сто восемьдесят два) дня.*

*Размер процентной ставки по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки, который проводится в дату начала размещения Облигаций на ФБ ММВБ. Порядок и условия конкурса приведены в п. 9 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.*

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

*Процентная ставка по третьему купону устанавливается решением единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) Эмитента не позднее, чем за 14 дней до даты начала третьего купонного периода и раскрывается Эмитентом в срок не позднее, чем за 7 рабочих дней до даты начала третьего купонного периода.*

*Процентная ставка по четвертому купону устанавливается решением единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) Эмитента не позднее, чем за 14 дней до даты начала третьего купонного периода и раскрывается Эмитентом в срок не позднее, чем за 7 рабочих дней до даты начала третьего купонного периода.*

*Доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.*

*Расчёт суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:*

*$K_j = C_j * Not * ((T_j - T_{j-1}) / 365) / 100 \%$ , где:*

*$j$  - порядковый номер купонного периода,  $j = 1-4$ ;*

*$K_j$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;*

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

*Cj* - размер процентной ставки по *j*-тому купону, % годовых;

*T(j-1)* - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если *j=1*, то *T(j-1)* – дата начала размещения;

*Tj* - дата окончания купонного периода *j*-того купона.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Облигаций настоящего выпуска величина НКД определяется по следующей формуле:

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

*j* - порядковый номер купонного периода, *j=1-4*;

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

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

*C(j)* - размер процентной ставки *j*-того купона, % годовых;

*T(j-1)* - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если *j=1*, то *T(j-1)* – дата начала размещения;

*T* – текущая дата.

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

13.2.4.: Информация об обязательствах кредитной организации - эмитента приобрести или досрочно погасить облигации по требованиям их владельцев приведена в пунктах 10.2.4 и 10.5 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

13.2.5.: Облигации выпускаются без ипотечного покрытия.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.

Указывается срок (дата) выплаты дохода по ценным бумагам или порядок его определения. Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода.

Выплата купонного дохода по Облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день,

следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода.

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

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.

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.

В случае, если депонентом каждого номинального держателя является другой номинальный держатель, последний представляет всю нижеуказанную информацию номинальному держателю, депонентом которого он является.

Номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций следующую информацию:

- полное наименование (для юридических лиц)/Ф.И.О. (для физических лиц) владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;
- в случае, если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
  - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- в случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо:
  - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
  - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
  - Число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

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

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом уполномоченным получать суммы дохода считается владелец Облигаций (для физического лица в перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного перечня.



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

а) полное наименование(для юридических лиц)/Ф.И.О. (для физических лиц) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

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

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

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

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы дохода по Облигациям.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ (Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право подтверждения последним таких данных 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 Депозитарии 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.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платёжным агентом..

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Если Дата выплаты доходов по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

*Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода считаются исполненными с момента списания денежных средств в оплату купонного дохода со счета Платежного агента в адрес владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.*

*Функцию платежного агента при выплате купонного дохода по Облигациям выполняет Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр".*

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

*13.5. Место выплаты доходов: Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4, НДЦ.*

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

*Эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.*

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

*1) Сообщение о принятии решения о размещении ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа эмитента, принявшего решение о размещении ценных бумаг:*

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня;*
- на странице в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 3 дней;*
- в газете «Коммерсант» - не позднее 5 дней;*
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.*

*2) Сообщение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:*

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня;*
- на странице в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 3 дней;*
- в газете «Коммерсант» - не позднее 5 дней;*
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.*

*3) Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано эмитентом в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг:*

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня;*
- на странице в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 3 дней;*

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

В срок не более 3 дней с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет 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 (дополнительного выпуска) ценных бумаг

4) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств (АК&М или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций.

5) В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций не позднее 1 дня до наступления такой даты в следующих источниках информации:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс);
- на странице в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru));

6) 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 Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), Эмитент публикует сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 3 дней;
- в газете «Коммерсант» - не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

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

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 3 дней;

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

7) Эмитент публикует сообщение о завершении размещения Облигаций в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации выпуска:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 3 дней.

8) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 3 дней;
- в газете «Коммерсант» - не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной для сообщения о существенном факте.

9) В срок не более 3 дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)).

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу: 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д.35, корп.3, КБ «Губернский» (ООО), Телефон: (495) 229-03-03

Страница в сети Интернет: [www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)

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

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

10) После подведения итогов конкурса по определению ставки первого купона Облигаций уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций. Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 3 дней;

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

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Организатору торговли в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

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

11) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (по третьему и четвертому купонным периодам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола заседания органа управления Эмитентом, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня с момента появления факта;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 3 дней с момента появления факта;
- в газете «Коммерсант» - не позднее 5 дней с момента появления факта;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней с момента появления факта.

Указанное сообщение публикуется Эмитентом не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, в форме сообщения о существенном факте, и должно содержать, в том числе следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций.
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-ому и последующим купонам).

12) Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 5 дней с даты соответствующего назначения;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 5 дней с даты соответствующего назначения;

- в газете «Коммерсант» и «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 10 рабочих дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

13) В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент публикует в течение 10 дней с даты наступления дефолта и/или технического дефолта в «Приложении к Вестнику ФСФР» и газете «Коммерсант», на странице Эмитента в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)), информацию, которая включает в себя:

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

Эмитент публикует сообщение о наступлении дефолта и/или технического дефолта по Облигациям в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) в течение 5 дней с даты наступления данного события.

14) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, информация о таких фактах будет опубликована в следующий сроки:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 3 дней с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг Эмитента - не позднее 5 дней с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) в течение 6 месяцев с даты их опубликования.

Эмитент направляет в регистрирующий орган подлежащие раскрытию сообщения о существенных фактах в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного факта в порядке, предусмотренном Положением.

15) Начиная с квартала, в течение которого была осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг у Эмитента возникает обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета.

Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)).

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

16) Сообщения о принятых решениях Эмитента о приобретении Облигаций публикуется Эмитентом в газете «Коммерсант» и в «Приложении к Вестнику ФСФР» не позднее 7 (Семи)

дней с даты принятия соответствующего решения, но не позднее 30 (Тридцати) дней до даты приобретения и содержат следующую информацию:

- порядок осуществления приобретения;
- цена приобретения, в процентах от номинала;
- количество приобретаемых облигаций, равное количеству всех непогашенных Облигаций выпуска;
- форма и срок оплаты;
- срок приобретения.

Также указанная информация раскрывается Эмитентом:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом соответствующего решения;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 3 дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения.

После приобретения Эмитентом Облигаций (по требованию владельцев Облигаций или по соглашению с владельцами Облигаций) Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных облигаций) публикуется:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) – не позднее 1 дня с даты окончания срока исполнения обязательств;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 3 дней с даты окончания срока исполнения обязательств;
- в газете «Коммерсант» - не позднее 5 дней с даты окончания срока исполнения обязательств;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней с даты окончания срока исполнения обязательств.

17) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 3 дней;
- в газете «Коммерсант» - не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

Эмитент также направляет сообщение о существенном факте в уполномоченный регистрирующий орган в срок не позднее 5 дней с даты получения письменного уведомления (определения, решения) о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным.

18) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению и/или выплате доходов по Облигациям выпуска Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" ([www.gibbank.ru](http://www.gibbank.ru)) - не позднее 3 дней;
- в газете «Коммерсант» - не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 дней.

Эмитент также направляет сообщение о существенном факте в уполномоченный регистрирующий орган в срок не позднее 5 дней с момента наступления факта.

Моментом наступления существенного факта считается дата, в которую обязательство Эмитента перед Владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока.

**Преимущественное право приобретение ценных бумаг данного выпуска не предусмотрено.**

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 именных ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.**

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

**Облигации настоящего выпуска размещаются без обеспечения.**

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