

Зарегистрировано «15» апреля 2008 г.

Центральный банк Российской Федерации

Департаментом лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных организаций



И. Сухов М.И.

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

ОБЛИГАЦИИ

процентные документарные неконвертируемые на предъявителя
серии 04 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью
досрочного погашения, со сроком погашения на 1 830-й (одна тысяча восемьсот тридцатый) день с
даты начала размещения, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью
1000 (одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по закрытой подписке

Индивидуальный государственный регистрационный номер

404022



Утверждено: Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК»
20 марта 2008 года, Протокол № 17 от 20 марта 2008 года

на основании решения: Совета директоров ОАО АКБ «РОСБАНК» о размещении облигаций серии
04 ОАО АКБ «РОСБАНК» от 20 марта 2008 года,
Протокол № 17 от 20 марта 2008 года

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации-эмитента:
107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11

Контактные телефоны и факс: +7 (495) 101-01-01

Председатель Правления
ОАО АКБ «РОСБАНК»
М.п.

21 марта 2008 года



А.В. Попов

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в
соответствии с условиями, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций серии 04.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческие инвестиции»
Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью
«Коммерческие инвестиции»

М.п.

21 марта 2008 года



Г.А. Симова

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: Облигации

Серия: 04

Иные идентификационные признаки: Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 830-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная.

Информация о реестродержателе:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "НАЦИОНАЛЬНАЯ РЕГИСТРАЦИОННАЯ КОМПАНИЯ"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "НРК"
Место нахождения	121357, г. Москва, ул. Вересаева, д.6
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра	10-000-1-00252
Дата выдачи лицензии	06.09.02
Срок действия лицензии	Бессрочная
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Номер контактного телефона (факса)	(495) 440-31-04

Предусмотрено обязательное хранение в депозитарии:

Процентные документарные неконвертируемые облигации ОАО АКБ «РОСБАНК» на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения (далее именуемые – «Облигации») выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска глобального сертификата (далее – «Сертификат облигаций серии 04»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр».

Образец Сертификата Облигаций серии 04 настоящего выпуска приведен в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг ОАО АКБ «РОСБАНК», утвержденному Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК», Протокол № 17 от 20 марта 2008 года (далее – «Решение о выпуске ценных бумаг серии 04») и Проспекту ценных бумаг ОАО АКБ «РОСБАНК», утвержденному Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК» (далее – Кредитная организация - эмитент), Протокол № 17 от 20 марта 2008 года (далее – «Проспект ценных бумаг»).

Сертификат облигаций серии 04 передается Кредитной организацией – эмитентом на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» до Даты начала размещения Облигаций.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата облигаций серии 04 на руки. После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата облигаций серии 04 с хранения и его погашение.

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

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	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	04.12.2000
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Размещаемые ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.

4.2. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

4.4. Для облигаций:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

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

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг серии 04.

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

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

Приобретение облигаций означает согласие приобретателя облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, условия и порядок которого описаны в п. 10.2.4.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и пп. в) п. 9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг.

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям при наступлении событий, перечисленных в п. 10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и пп. в) п.9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг.

Владелец имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном п.10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и пп. г) п.9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и пп. г) п.9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг.

В случае отказа Кредитной организации-эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям настоящего выпуска. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии 04. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной

В случае отказа Кредитной организации-эмитента и/или Поручителя от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю.

Требования владельцев Облигаций, в случае ликвидации Кредитной организации-эмитента, удовлетворяются в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

4.5. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Кредитной организации - эмитента:

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

Сертификат облигаций серии 04 и настоящее Решение о выпуске ценных бумаг серии 04 являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и данными, приведенными в Сертификате облигаций серии 04, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом облигаций серии 04.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36, а также иными нормативными актами правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами Депозитариев.

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

Права владельцев на процентные документарные неконвертируемые Облигации на предъявителя (далее - владельцы) удостоверяются Сертификатом облигаций серии 04 и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

В случае хранения сертификата предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификата документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитарии, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленного этим депозитарием сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация - эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого юридического или физического лица, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве (владелец ценных бумаг), а также другого депозитария, в том числе выступающего в качестве номинального держателя ценных бумаг своих клиентов, (далее - клиент (депонент)) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

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

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по

поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

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

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

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

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

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется Некоммерческим партнерством «Национальный депозитарный центр» (далее и далее – «НДЦ») и депозитариями-депонентами НДЦ (далее – «Депозитарии»).

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ.

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ вносятся в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев на основании поручений, поданных уполномоченным лицом Кредитной организации-эмитента.

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

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций. Погашение Сертификата облигаций серии 04 производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

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

Привлечение организатора торгов для размещения облигаций не предусмотрено.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (одна тысяча) рублей

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

5 000 000 (пять миллионов) штук. Данный выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

0 (ноль) штук. Размещаемый выпуск не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и п. 2.9.3. Проспекта ценных бумаг.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Трибуна» при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и п. 2.9.3. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и п. 2.9.3. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии 04 и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-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 серии 04 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Дата окончания размещения:

датой окончания размещения облигаций выпуска является 10-й рабочий день с даты начала размещения облигаций или дата размещения последней облигации выпуска. При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска облигаций.

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

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

9.2. Способ размещения

Закрытая подписка

Круг потенциальных приобретателей ценных бумаг: юридические лица

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение облигаций приобретателям осуществляется на основании поданных письменных заявок на приобретение размещаемых облигаций (далее – «Заявка») путем заключения договоров купли-продажи облигаций по Цене размещения Облигаций, определенной в соответствии с п.9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и п.2.4.3. Проспекта ценных бумаг.

Прием Заявок начинается в дату начала размещения облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент Облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: ***№ 177-05721-100000***

Дата выдачи: ***06.11.2001***

Срок действия: ***Бессрочная лицензия***

Лицензирующий орган: ***ФКЦБ России***

Размещение Облигаций производится ежедневно по рабочим дням в течение срока размещения Облигаций в следующем порядке:

- Подача Приобретателем Заявки на приобретение Облигаций;
- Заключение договора купли-продажи Облигаций с Приобретателем.

Подача заявки на приобретение облигаций:

Подача заявки на приобретение Облигаций (выше и далее – «Заявка») производится Приобретателями в течение первых 8 (восьми) рабочих дней срока размещения Облигаций путем подачи Кредитной организации-эмитенту по адресу: «107078, г. Москва, Маши Порываевой, дом 11» Заявки в письменном виде. Если Заявка направлена заказным письмом или иным регистрируемым почтовым отправлением, датой получения такой Заявки Кредитной организацией-эмитентом является дата вручения почтового отправления адресату под расписку. Если Заявка вручена Кредитной организации-эмитенту под роспись, датой получения такой Заявки является дата вручения.

В Заявке должны быть указаны следующие основные условия:

- Полное наименование и ОГРН Приобретателя;
- Место нахождения Приобретателя (для юридического лица);
- ИНН Приобретателя;
- Реквизиты документа, подтверждающего одобрение уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента сделки купли-продажи Облигаций (для лиц, сделки с которыми в ходе размещения Облигаций в соответствии с требованиями федеральных законов могут быть признаны

крупными сделками либо сделками, в совершении которых имеется заинтересованность);

- Количество Облигаций, которое Приобретатель готов приобрести по Цене размещения Облигаций, определенной в соответствии с п. 9.3.6.Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и п.2.4.3.Проспекта ценных бумаг;
- Цена размещения (приобретения) Облигаций, определенная в соответствии с п. 9.3.6.Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и п.2.4.3. Проспекта ценных бумаг.
- Величина процентной ставки по первому купону, определенная в соответствии с п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и п. 9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг.

Для лиц, сделки с которыми в ходе размещения Облигаций в соответствии с требованиями федеральных законов могут быть признаны крупными сделками либо сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, к Заявке прилагаются нотариально заверенные копии протоколов (решений) об одобрении таких сделок уполномоченным органом таких лиц.

В случае заполнения Заявки уполномоченным представителем Приобретателя, к Заявке прилагаются документы, подтверждающие полномочия такого уполномоченного представителя, оформленные в соответствии с действующим законодательством РФ.

Заявка должна содержать отпечаток печати и подпись уполномоченного лица Приобретателя.

В приеме Заявки может быть отказано в случае если:

- Заявка не содержит сведений, предусмотренных в Решении о выпуске ценных бумаг серии 04 и Проспектом ценных бумаг;
- Заявка подана с нарушением сроков, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии 04 и Проспектом ценных бумаг;
- заявитель не включен в круг потенциальных приобретателей ценных бумаг, установленных п. 9.2. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и п.2.5.3. Проспекта ценных бумаг;
- отсутствуют неразмещенные облигации;
- отсутствуют документы, требуемые настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг серии 04, в качестве приложения к Заявке или прилагаемые к Заявке документы не соответствуют требованиям настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг серии 04.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ. Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Кредитная организация - эмитент принимает Заявку, фиксируя дату и точное время ее приема в Журнале приема заявок.

Приоритет в удовлетворении Заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе размещения, имеют Заявки, поданные ранее по времени.

Размер Заявки не влияет на приоритет ее удовлетворения. Поданные Заявки удовлетворяются Кредитной организацией-эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в Заявке, не превышает количество облигаций, которые останутся неразмещенными в результате удовлетворения Заявок, поступивших ранее (далее – Неразмещенные облигации). В случае если объем Заявки превышает количество Неразмещенных облигаций, то данная Заявка удовлетворяется в количестве Неразмещенных облигаций.

Заключение договоров купли-продажи облигаций:

Поданные Заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления путем заключения с Приобретателем договоров купли-продажи Облигаций. Основные условия договора купли-продажи Облигаций не могут отличаться от условий размещения Облигаций, установленных Решением о выпуске ценных бумаг серии 04 и Проспектом ценных бумаг.

Количество Облигаций, приобретаемых Покупателем, не может превышать количества Облигаций выпуска. Количество Облигаций в каждом последующем договоре купли-продажи, заключаемом между Кредитной организацией-эмитентом и Приобретателем, не может превышать количества Облигаций, оставшихся неразмещенными после заключения предыдущих договоров купли-продажи.

Каждый договор купли-продажи облигаций заключается между Кредитной организацией-эмитентом и Приобретателем облигаций, в простой письменной форме путем составления единого документа, подписанного сторонами. Договор купли-продажи облигаций составляется в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон. Один экземпляр подписанного договора купли-продажи облигаций передается

Приобретателю облигаций или его уполномоченному лицу, второй экземпляр подписанного договора остается у Кредитной организации-эмитента.

Заключение договоров купли-продажи облигаций осуществляется в течение первых 8 (восьми) рабочих дней срока размещения облигаций по адресу: 107078, г. Москва, Маши Порываевой, дом 11.

Со стороны Кредитной организации-эмитента договор купли-продажи облигаций подписывается единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента либо иным лицом, уполномоченным Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации. Со стороны Приобретателя договор купли-продажи облигаций подписывается Приобретателем либо иным лицом, уполномоченным Приобретателем облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Письменная форма договора будет считаться соблюденной, если письменное предложение заключить договор будет принято в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 438 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

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

После заключения договора купли-продажи Облигаций Приобретатель оплачивает номинальную стоимость Облигации и, начиная со второго дня размещения, сумму накопленного купонного дохода согласно п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и п.2.4.3.Проспекта ценных бумаг.

Приобретаемые облигации должны быть полностью оплачены приобретателем в течение срока, установленного договором купли-продажи облигаций, но не позднее двух рабочих дней до даты окончания размещения Облигаций. Обязательство по оплате размещаемых облигаций считается исполненным с момента поступления денежных средств на корреспондентский счет Кредитной организации-эмитента.

Решение об одобрении совершаемой в ходе размещения Облигаций крупной сделки либо сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее совершения в порядке, установленном федеральными законами.

Приобретение Облигаций Кредитной организации-эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации-эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ.

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ вносятся в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев на основании поручений, поданных уполномоченным лицом Кредитной организации-эмитента.

Привлечение организатора торгов для размещения облигаций не предусмотрено.

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

9.3.1.1. Условия размещения ценных бумаг не предусматривают размещения ценных бумаг по открытой подписке, осуществляемой 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.

9.3.1.2.

Привлечение организатора торгов для размещения облигаций не предусмотрено.

Условиями размещения ценных бумаг не предусмотрено размещение ценных бумаг путем открытой подписки, порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых ценных бумаг, по которой не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг.

9.3.1.3. Условия размещения ценных бумаг не предусматривают размещение ценных бумаг путем открытой подписки с адресованным неопределенному кругу лиц приглашением делать предложения (оферты) об их приобретении, не предусматривающее 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 приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

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

Привлечение организатора торгов для размещения облигаций не предусмотрено.

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией - эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

9.3.5. Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, опционами, размещаемыми 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).

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию. Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле: $НКД = C1 * Nom * (T - T(0)) / 365 / 100 \%$, где Nom - номинальная стоимость одной
--	---

	Облигации, C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, T(0) - дата начала размещения Облигаций, T – дата размещения Облигаций. НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5-9.
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	В рамках настоящего выпуска Кредитная организация-эмитент акции не выпускает.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг	При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО АКБ «РОСБАНК»*

Место нахождения: *107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11*

БИК: *044525256*

ИНН: *7730060164*

К/с: *30101810000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России*

После заключения договора купли-продажи Облигаций Приобретатель оплачивает номинальную стоимость Облигации и, начиная со второго дня размещения, сумму накопленного купонного дохода согласно п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и п.2.4.3. Проспекта ценных бумаг.

Документы, оформляемые при оплате: платежные поручения.

Приобретаемые облигации должны быть полностью оплачены приобретателем в течение срока, установленного договором купли-продажи облигаций, но не позднее двух рабочих дней до даты окончания размещения Облигаций. Обязательство по оплате размещаемых облигаций считается исполненным с момента поступления денежных средств на корреспондентский счет Кредитной организации-эмитента.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации.

9.3.9. Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем реорганизации кредитной организации – эмитента.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем распределения акций среди акционеров.

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, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, иными нормативными правовыми актами. Кроме того, владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Возврат денежных средств, полученных Кредитной организацией - эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Кредитной организацией - эмитентом при их размещении.

Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, должно быть опубликовано Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.rosbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в периодическом печатном издании «Трибуна» - не позднее 5 (Пяти) дней.

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

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 10 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, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, 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) кредитная организация - эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

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

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

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций;
- способ возврата средств;
- полное и сокращенное фирменные наименования кредитных организаций, их место нахождения, банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства (при безналичном способе возврата средств).

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

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций кредитной организации - эмитенту в срок, не позднее 20 дней с даты публикации сообщения о признании выпуска несостоявшимся или недействительным, в газете «Трибуна».

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с кредитной организации – эмитента, в случае несогласия с размером и условиями возврата средств.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением кредитной организации - эмитента и владельца Облигаций.

Сроки возврата средств	Срок возврата средств инвестирования: не может превышать 1 (Одного) месяца с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций.
Кредитная организация - эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.	
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения платежных агентов	107078, г. Москва, Маши Порываевой, дом 11

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией- эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, и штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту, определяются действующим законодательством.

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

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, отсутствует.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Сроки обращения: срок обращения составляет 1 830 (одна тысяча восемьсот тридцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

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

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

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг серии 04, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

При приобретении Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход по Облигациям. В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

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

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

i – порядковый номер купонного периода: i=1-10;

N – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

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

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

10.2. Порядок и условия погашения

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

Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1 830-й (одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения Облигаций»).

Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

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

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется 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 для погашения Облигаций»).

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

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ Кредитной организации - эмитенту (выше и далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

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

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

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии.

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

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

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

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

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (ФИО – для физического лица);
- 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 счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а

именно:

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

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

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

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

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

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

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

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

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Кредитной организации - эмитенту НДЦ, Кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Кредитная организация - эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или номинальному держателю Облигаций

Держатель (владелец) Облигаций самостоятельно отслеживает полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены номинальным держателем (владельцем) Облигаций в НДЦ, НДЦ и Кредитная организация - эмитент не несут ответственности за задержку в платежах.

В Дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в оплату

номинальной стоимости Облигаций плюс накопленный купонный доход за 10 (десятый) купонный период на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

Погашение Облигаций осуществляется Кредитной организацией – эмитентом.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Эмитента.

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента Облигаций.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

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

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

i - порядковый номер купонного периода: i=1-10;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

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

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до 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).

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

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

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Условия досрочного погашения Облигаций:

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в случаях:

- 1) неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска по истечении 7 (Семи) календарных дней с даты выплаты соответствующего купонного дохода;
- 2) объявления Кредитной организацией-эмитентом своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска, или в отношении иных облигаций, выпущенных Кредитной организацией-эмитентом на территории Российской Федерации;
- 3) неисполнение или ненадлежащее исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашению Облигаций настоящего выпуска и иных облигаций, выпущенных Кредитной организацией - эмитентом на территории Российской Федерации, по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с наступления даты погашения соответствующего выпуска облигаций.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

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

Досрочное погашение Облигаций производится Кредитной организацией-эмитентом Облигаций.

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

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены Кредитной организацией-эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Кредитной организации – эмитенту в течение 10 рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии 04, и таком досрочном погашении на ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении облигаций:

В случае наступления событий, описанных в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии 04, досрочного погашения, Эмитент публикует следующую информацию:

наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
дату возникновения события;

условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

- в газете «Трибуна» – не позднее 5 (Пяти) дней с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии 04.

Публикация в сети «Интернет» и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии 04, обязана уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

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

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

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

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

Затем депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет Кредитной организации-эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

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

документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Облигации (в случае предъявления Требования (заявления) представителем владельца Облигации). Требование (заявление) должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

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

(резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций).

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

полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
налоговый статус владельца Облигаций; 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;
ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

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

Кредитная организация-эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

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

Требование (заявление) предъявляется Кредитной организации-эмитенту по месту нахождения Кредитной организации-эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, осуществляет проверку представленных документов и в случае, если они удовлетворяют требованиям Кредитной организации-эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии 04 и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, Кредитная организация-эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, и в Дату досрочного погашения перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Номинальные держатели облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости и НКД по Облигациям владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация- эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

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

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

Обязательства Кредитной организации-эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг серии 04 и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование (заявление), Кредитная организация-эмитент обязана направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их неприятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованием (заявлением) о досрочном погашении Облигаций повторно. В случае, если предъявленное Кредитной организацией-эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца - физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

После исполнения обязательств Кредитной организацией-эмитента по досрочному погашению, и направления уведомления об исполнении данных обязательств в НДЦ, НДЦ производит списание досрочно погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Кредитной организации-эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ. Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

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

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

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

Решение о досрочном погашении Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Кредитной организации - эмитента может быть принято Кредитной организацией - эмитентом в течение всего срока обращения Облигаций.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента.

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента:

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

Досрочное погашение Облигаций производится Кредитной организацией-эмитентом Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный

держатель уполномочен на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям понимается номинальный держатель.

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

Исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочно погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для досрочного погашения Облигаций»).

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

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты досрочного погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ Кредитной организации - эмитенту (выше и далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

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

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

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии.

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

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

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

В случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом,

уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты досрочного погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для досрочного погашения Облигаций, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (ФИО – для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет (с указанием города, где находится банк);
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или досрочное погашение по Облигациям.

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

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления такого требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

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

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

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Кредитной организации - эмитенту НДЦ, Кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату досрочного погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций плюс накопленный купонный доход, рассчитанный на дату

досрочного погашения на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости и НКД по Облигациям владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

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

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

Обязательства Кредитной организации-эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Кредитная организация-эмитент направляет уведомление об исполнении данных обязательств в НДЦ, НДЦ производит списание досрочно погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Кредитной организации-эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ. Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Кредитной организацией – эмитентом.

Дата, в которую облигации могут быть досрочно погашены Кредитной организацией - эмитентом:

В случае принятия Кредитной организацией -эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Кредитной организации -эмитента в таком решении будет определена дата досрочного погашения, в которую Облигации будут погашены Кредитной организацией-эмитентом. Данная дата будет раскрыта в уведомлении о принятии Кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организацией -эмитента.

Приобретение облигаций означает согласие приобретателя облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех облигаций выпуска.

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

Уведомление о принятии Кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении облигаций публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

- в газете «Трибуна» – не позднее 5 (Пяти) дней,

но не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Публикация в сети «Интернет» и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное уведомление среди прочих сведений должно включать в себя:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество досрочно погашаемых Облигаций (100% от Облигаций, находящихся в обращении на момент принятия решения о досрочном погашении Облигаций);
- дата досрочного погашения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- стоимость досрочного погашения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок досрочного погашения Облигаций выпуска.

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

Также Кредитная организация -эмитент не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации -эмитента, обязана направить в НДЦ уведомление о том, что Кредитная организация -эмитент приняла решение о досрочном погашении облигаций.

После досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента Кредитная организация -эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте с даты окончания досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

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

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

Раскрытие информации Кредитная организация – эмитент осуществляет самостоятельно.

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Погашение/досрочное погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляется Кредитной организацией - эмитентом без привлечения платежных агентов.

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Кредитная организация - эмитент обязана

возвратить владельцам при погашении/досрочном погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условия заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг серии 04 и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг серии 04 и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в определении дефолта сроков, составляет технический дефолт.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией – эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям и/или по исполнению обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций (в том числе в случае дефолта или технического дефолта) Кредитная организация – эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям и/или по исполнению обязательств по приобретению Кредитной организацией - эмитентом Облигаций (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Поручителю с требованием на условиях и в порядке, описанном в п.10.6. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и п.9.1.2.3. ж) Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям и/или по исполнению обязательств по приобретению Кредитной организацией - эмитентом Облигаций (в том числе дефолта или технического дефолта), Поручитель несет перед владельцами солидарную с Кредитной организацией - эмитентом ответственность за неисполнение Кредитной организацией - эмитентом указанных выше обязательств в порядке, изложенном в п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и п. 9.1.2.3. ж) Проспекта ценных бумаг.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций могут обращаться в суд с иском к Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю. При этом владельцы Облигаций – физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с иском к Кредитной организации – эмитенту установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации – 3 (Три) года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям и/или по исполнению обязательств по приобретению Кредитной организацией - эмитентом Облигаций (в том числе в случае дефолта или технического дефолта по Облигациям) Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

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

в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Кредитной организации – эмитента должно быть исполнено:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

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

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с даты наступления существенного факта.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

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

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и пп. г) п.9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг.

Предусматривается обязательство Кредитной организации – Эмитента приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и пп. г) п.9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений ее Устава, настоящего Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой

усматривается воля Кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с п. 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 на Дату приобретения.

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

Предусматривается обязанность приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Кредитной организацией - эмитентом возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и п. 9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Кредитной организацией – эмитентом Облигаций осуществляется через Организатора торговли.

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

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в силу требований законодательства РФ, Кредитная организация - 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, Кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

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

торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети “Интернет” (www.rosbank.ru) – не позднее 2 (двух) дней

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

Кредитная организация – эмитент самостоятельно является агентом по приобретению Облигаций (далее – «Агент по приобретению Облигаций»).

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ «РОСБАНК»

Место нахождения: 107078, г. Москва, Маши Порываевой, дом 11

Номер факса: (495) 725-24-05 и (495) 721-95-50

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице в сети Интернет (www.rosbank.ru) – в течение 2 (двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

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

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся законным владельцем Облигаций или уполномоченное законным владельцем Облигаций - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления, указанный в п. 13.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и в подпункте г) п. 9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии 04 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по адресу Агента: 107078, г. Москва, Маши Порываевой, дом 11. Уведомление также должно быть направлено Агенту по факсу: (495) 725-24-05 и (495) 721-95-50 в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Акционерному коммерческому банку «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации выпуска _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг серии 04.

Количество предлагаемых к продаже Облигаций - _____ (цифрами и прописью)_____.

Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____ (Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций)

_____ (Печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций - для юридического лица)».

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Агентом по приобретению Облигаций: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными внутренними документами Организатора торговли, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, с указанием цены, определенной ниже, количества продаваемых Облигаций и кодом расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

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

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам Организатора торговли, заверенная подписью уполномоченного лица Организатора торговли.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения заключить через Агента по приобретению Облигаций сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном

порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг серии 04 и в Проспекте ценных бумаг. Обязательства сторон (Кредитной организации - эмитента и владельца Облигаций) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет Кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций Кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации через Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу (www.rosbank.ru) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет 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 ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.rosbank.ru - не позднее 2 (двух) дней.

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

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

Дополнительно Кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в Центральный банк Российской Федерации. Сообщение направляется в форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для сообщений о существенных фактах.

Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:

Дата приобретения:

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций:

100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелецам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

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

Приобретение Кредитной организацией - эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцем (владельцами) возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска.

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Кредитной организацией - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений ее Устава, настоящего Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

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

Порядок раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Трибуна» - не позднее 5 (Пяти) дней,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет», а также в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дополнительно Кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в Центральный банк Российской Федерации. Сообщение направляется в форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для сообщений о существенных фактах.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Кредитной организацией - эмитента письменное уведомление о намерении продать Кредитной организацией - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организацией - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций, с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Дополнительно Кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в Центральный банк Российской Федерации. Сообщение направляется в форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для сообщений о существенных фактах.

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

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) принимается Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия 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

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные Облигации, в порядке, указанном в п. 5 данного Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и в п. 2.7.3. Проспекта ценных бумаг, в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческие инвестиции»
Сокращенное наименование	ООО «Коммерческие инвестиции»
Место нахождения	129515, г. Москва, Звездный бульвар, д.14

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1047796945020
---	---------------

Поручитель не обязан раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): поручительство

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

По Облигациям настоящего выпуска залоговое обеспечение не предусмотрено.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Объем поручительства.

Поручительство в размере номинальной стоимости Облигаций, составляющей 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

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

Положения настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и п. 9.1.2.3. пп. 3) Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

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

г. Москва

«__» _____ 2008г.

Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческие инвестиции» (ООО «Коммерческие инвестиции»), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ Межрайонной инспекцией МНС России № 46 по г. Москве 09 декабря 2004 года за основным государственным регистрационным номером 1047796945020, местонахождение: 129515, г. Москва, Звездный бульвар, д.14, именуемое в дальнейшем Поручитель в лице Генерального директора Зосимовой Гузель Айсовны, действующего на основании Устава, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

1.1. Кредитная организация-эмитент – Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «РОСБАНК»).

1.2. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 04 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком обращения 1 830 (одна тысяча восемьсот тридцать) дней с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: закрытая подписка. Круг потенциальных приобретателей: юридические лица.

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

1.4. Предельная сумма - предельный размер поручительства, равный – 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.5. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг серии 04.

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

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

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

1.9. Дата погашения Облигаций - дата, наступающая на 1 830 (одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций, в которую Кредитная организация-эмитент в соответствии с Эмиссионными документами обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость

Облигаций и накопленный купонный доход по Облигациям.

2. Предмет Оферты

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

2.2. Настоящая Оферта является безотзывной.

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

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

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

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

3.2. Случаи неисполнения Кредитной организацией-эмитентом Обязательств:

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

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

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

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

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

3.4. Поручитель и Кредитная организация-эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность.

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

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

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

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

3.6.3. В Требовании должны быть указаны Обязательства Кредитной организации-эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Срок действия поручительства

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

4.2. Настоящее поручительство прекращается:

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

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

4.2.3. По иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

5. Дополнительные условия

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

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

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческие инвестиции» (ООО «Коммерческие инвестиции»)

Место нахождения: г. Самара ул. Ново-Садовая 106 корпус 81 к. 3.

ИНН 6316124250

Р/счет № 40702810700000013738 в ОАО АКБ "РОСБАНК" к/с г. Москва БИК 044525256

к/с 30101810000000000256 в в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

БИК 044525256

Генеральный директор _____ Зосимова Г.А./

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных

кредитной организации –эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.

При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации-эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных изменениях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в ленте новостей в течение 5 (пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.rosbank.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные условия поручительства

Отсутствуют.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации-эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных изменениях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в ленте новостей в течение 5 (пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.rosbank.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются опционами Кредитной организации – эмитента

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

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восьмидесяти трем) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1281 (Одна тысяча двести восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1464 (Одна тысяча четыреста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1647 (Одна тысяча шестьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Величина процентной ставки по каждому купону не должна быть менее 1 (одного) процента годовых.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является Совет директоров Кредитной организации -эмитента.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * Nom * ((T_i - T(i-1)) / 365) / 100 \%,$$

где

i - порядковый номер купонного периода, $i=1-10$;

K_i - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom –номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T_i - дата окончания купонного периода i -того купона;

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

$T_i - T(i-1)$ – длительность купонного периода, дни.

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 5 - 9).

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется решением Совета директоров Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент также может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по десятый устанавливаются равными процентной ставке по первому купону или принять решение о

приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 (Десяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1,...,9$). В случае если такое решение принято Кредитной организацией-эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций:

Информация о принятых решениях, включая процентную ставку по первому купону, порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией -эмитентом, раскрывается Кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента составления протокола собрания, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Дополнительно Кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в Центральный банк Российской Федерации. Сообщение направляется в форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для сообщений о существенных фактах.

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

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется Кредитной организацией-эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (четырнадцать) рабочих дней до даты выплаты 1-го купона. Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1),...,10$), определяется Кредитной организацией-эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (четырнадцать) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-ого купона. Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k -номер последнего из определяемых купонов).

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией- эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, определяемым после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах

выпуска ценных, публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола заседания органа управления Кредитной организацией - эмитентом на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

но не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Кредитной организацией - 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 серии 04 и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с даты наступления существенного факта.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок приобретения Кредитной организацией – эмитентом размещенных им Облигаций установлен п. 10.5.2.2. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и п. 9.1.2.3 г) Проспекта ценных бумаг.

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

Облигации данного выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восемьдесят три) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;

Облигаций;

- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

Облигаций;

- для седьмого купона – 1281 (Одна тысяча двести восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для восьмого купона – 1464 (Одна тысяча четыреста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для девятого купона – 1647 (Одна тысяча шестьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода за десятый купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода»).

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

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

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного 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 том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

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

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии.

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

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

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

В случае, если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или

номинальный держатель не уполномочен владельцем Облигаций на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование Банка, в котором открыт счет (с указанием города, где находится банк);
 - корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- е) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

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

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных предоставленных Кредитной организации - эмитенту НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

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

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или уполномоченных лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств с корреспондентского счета Кредитной организации - эмитента в оплату купонного дохода в адрес владельцев и/или уполномоченных ими лиц.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

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

$K_i = C_i * N * (T(i) - T(i-1)) / 365 / 100 \%$, где

i - порядковый номер купонного периода 1-10;

K_i - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_i - размер процентной ставки купона i-го купонного периода в процентах годовых;

T(i-1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(i) - дата окончания i-го купонного периода.

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход выплачивается в дату окончания купонного периода Кредитной организацией - эмитентом, при этом, если дата выплаты приходится на субботу, воскресенье, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации или г. Москва, то выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за днем окончания купонного периода. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации.

13.5. Место выплаты доходов

Перечисление денежных средств Кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Порядок получения доходов указан в п. 13.3 Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и подпункте б) п. 9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО АКБ «РОСБАНК»*

Место нахождения: *107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11*

ИНН: *7730060164*

Орган, выдавший лицензию: *Банк России*

Лицензия № *2272 от 27.01.2003*

Срок действия: *Без ограничения срока действия*

Контактный телефон: *(495) 101-01-01*

Факс: *(495) 725-05-11*

Адрес электронной почты: *mailbox@rosbank.ru*

Выплата купонного дохода осуществляется Кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

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

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, а также обязуется раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах и ежеквартальных отчетов в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, а также Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10.10.2006 (далее – «Положение»), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии 04, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом облигаций серии 04.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация -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 серии 04, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом облигаций серии 04, 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) Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о размещении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения о существенных фактах.

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

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о выпуске ценных бумаг публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения о существенных фактах.

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

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Трибуна» - не позднее 10 (десяти) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации, за исключением раскрытия информации в форме Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и Проспекта ценных бумаг, в порядке и форме, предусмотренные для сообщения о существенном факте. Публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 на странице в сети Интернет (www.rosbank.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от

того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет (www.rosbank.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет 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 ценных бумаг.

5) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии 04 и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Почтовый адрес эмитента: **107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11**

Контактный телефон: **(495) 101-01-01**

Факс: **(495) 725-05-11**

Кредитная организация-эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

6) Дата начала размещения Облигаций определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

7) Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 04 и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом

исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

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

Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация -эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для раскрытия сообщений о существенных фактах.

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

8) Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 04 и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 04 и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

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

Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о возобновлении эмиссии в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для раскрытия сообщений о существенных фактах.

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

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

9) Кредитная организация-эмитент раскрывает сообщение о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащее сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг. Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг, и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

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

10) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

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

11) Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Кредитной организацией-эмитентом на странице в сети Интернет (www.rosbank.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.rosbank.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 следующим адресам:

Почтовый адрес эмитента: **107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11**

Контактный телефон: **(495) 101-01-01**

Факс: **(495) 725-05-11**

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

12) Процентная ставка по первому купону определяется решением Совета директоров Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент также может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по десятый устанавливаются равными процентной ставке по первому купону или принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 (Десяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1,...,9$). В случае если такое решение принято Кредитной организацией-эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций:

Информация о принятых решениях, включая процентную ставку по первому купону, порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией -эмитентом, раскрывается Кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента составления протокола собрания, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Дополнительно Кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в Центральный банк Российской Федерации. Сообщение направляется в форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для сообщений о существенных фактах.

13) В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется Кредитной организацией-эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (четырнадцать) рабочих дней до даты выплаты 1-го купона. Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1),...,10$), определяется Кредитной организацией-эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (четырнадцать) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-ого купона. Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k -номер последнего из определяемых купонов).

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией- эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, определяемым после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных, публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола заседания органа управления Кредитной организацией - эмитентом на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом

исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

но не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Кредитной организацией - 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 серии 04 и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с даты наступления существенного факта.

14) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

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

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети “Интернет” (www.rosbank.ru) – не позднее 2 (двух) дней

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

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

15) Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице в сети Интернет (www.rosbank.ru) – в течение 2 (двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

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

16) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) и/или по исполнению обязательств по приобретению Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях Владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления факта:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

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

17) В случае наступления событий досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций, описанных в п.10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04, Эмитент публикует следующую информацию:

наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;

дату возникновения события;

условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

в газете «Трибуна» – не позднее 5 (Пяти) дней с даты наступления события, описанного в пункте 10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04.

Публикация в сети «Интернет» и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в пункте 10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 04, обязана уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным

органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

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

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

18) Уведомление о принятии Кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации -эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Трибуна» – не позднее 5 (Пяти) дней с даты окончания срока исполнения обязательств,

но не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Публикация в сети «Интернет» и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное уведомление среди прочих сведений должно включать в себя:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество досрочно погашаемых Облигаций (100% от Облигаций, находящихся в обращении на момент принятия решения о досрочном погашении Облигаций);
- дата досрочного погашения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- стоимость досрочного погашения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок досрочного погашения Облигаций выпуска.

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

Также Кредитная организация -эмитент не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации -эмитента, обязана направить в НДЦ уведомление о том, что Кредитная организация -эмитент принял решение о досрочном погашении облигаций.

После досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента Кредитная организация -эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте с даты окончания досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

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

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

19) Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, должно быть опубликовано Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.rosbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в периодическом печатном издании «Трибуна» - не позднее 5 (Пяти) дней.

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

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

20) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу (www.rosbank.ru) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организацией -эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.rosbank.ru- не позднее 2 (двух) дней.

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

Дополнительно Кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в Центральный банк Российской Федерации.

21) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Трибуна» - не позднее 5 (Пяти) дней,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет», а также в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дополнительно Кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в Центральный банк Российской Федерации. Сообщение направляется в форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг

для сообщений о существенных фактах.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Кредитной организацией - эмитента письменное уведомление о намерении продать Кредитной организацией - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организацией - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения, в том числе о количестве приобретенных облигаций, Облигаций с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Дополнительно Кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в Центральный банк Российской Федерации.

22) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Кредитной организации-эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

23) В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации-эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных изменениях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в ленте новостей в течение 5 (пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.rosbank.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

24) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

25) Кредитная организация-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 действующим законодательством.

26) 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 Кредитная организация-эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru).

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

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

27) В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

16. Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям данного выпуска обязуется 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.

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

Отсутствуют.

Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11

СЕРТИФИКАТ

процентных документарных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1830-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ _____

ДАТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ:

“ _____ ” _____ 2008 ГОДА

НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВО НА 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 5 000 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.

ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ОБЛИГАЦИЙ ВЫПУСКА, ИМЕЮЩЕГО ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР _____, СОСТАВЛЯЕТ 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 5 000 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.

ОБЛИГАЦИИ ПОГАШАЮТСЯ ПО НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ В 1 830-й (ОДНА ТЫСЯЧА ВОСЕМЬСОТ ТРИДЦАТЫЙ) ДЕНЬ С ДАТЫ НАЧАЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ.

Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении владельцами требований законодательства Российской Федерации.

Облигации размещаются по закрытой подписке.

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр” с местом нахождения по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

Кредитная организация-эмитент:

Председатель Правления

ОАО АКБ «РОСБАНК»

М.п.

_____ 200_ года

_____ А.В. Попов

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческие инвестиции»

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью

«Коммерческие инвестиции»

М.п.

_____ 200_ года

_____ Г.А. Зосимова

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: Облигации

Серия: 04

Иные идентификационные признаки: Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 830-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная.

Информация о реестродержателе:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "НАЦИОНАЛЬНАЯ РЕГИСТРАЦИОННАЯ КОМПАНИЯ"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "НРК"
Место нахождения	121357, г. Москва, ул. Вересаева, д.6
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра	10-000-1-00252
Дата выдачи лицензии	06.09.02
Срок действия лицензии	Бессрочная
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Номер контактного телефона (факса)	(495) 440-31-04

Предусмотрено обязательное хранение в депозитарии:

Процентные документарные неконвертируемые облигации ОАО АКБ «РОСБАНК» на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения (далее именуемые – «Облигации») выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска глобального сертификата (далее – «Сертификат облигаций серии 04»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр».

Сертификат облигаций серии 04 передается Кредитной организацией – эмитентом на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» до Даты начала размещения Облигаций.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата облигаций серии 04 на руки. После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата облигаций серии 04 с хранения и его погашение.

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

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	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	04.12.2000
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Размещаемые ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.

4.2. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

4.4. Для облигаций:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

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

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Сертификатом облигаций серии 04.

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

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

Приобретение облигаций означает согласие приобретателя облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, условия и порядок которого описаны в п. 10.2.4.5. Сертификата облигаций серии 04.

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям при наступлении событий, перечисленных в п. 10.2.4.4. Сертификата облигаций серии 04.

Владелец имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном п.10.5.2.2. Сертификата облигаций серии 04.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3. Сертификата облигаций серии 04.

В случае отказа Кредитной организации-эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям настоящего выпуска. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем Сертификате облигаций серии 04. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной

В случае отказа Кредитной организации-эмитента и/или Поручителя от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю.

Требования владельцев Облигаций, в случае ликвидации Кредитной организации-эмитента, удовлетворяются в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

4.5. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Кредитной организации - эмитента:

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

Сертификат облигаций серии 04 и Решение о выпуске ценных бумаг серии 04 являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и данными, приведенными в Сертификате облигаций серии 04, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом облигаций серии 04.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным

хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36, а также иными нормативными актами правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами Депозитариев.

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

Права владельцев на процентные документарные неконвертируемые Облигации на предъявителя (далее - владельцы) удостоверяются Сертификатом облигаций серии 04 и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

В случае хранения сертификата предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификата документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитарии, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленного этим депозитарием сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация - эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого юридического или физического лица, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве (владелец ценных бумаг), а также другого депозитария, в том числе выступающего в качестве номинального держателя ценных бумаг своих клиентов, (далее - клиент (депонент)) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

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

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

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

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

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

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

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется Некоммерческим партнерством «Национальный депозитарный центр» (выше и далее – «НДЦ») и депозитариями-депонентами НДЦ (далее – «Депозитарии»).

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ.

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ вносятся в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев на основании поручений, поданных уполномоченным лицом Кредитной организации-эмитента.

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

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Кредитной организацией -

эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций. Погашение Сертификата облигаций серии 04 производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

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

Привлечение организатора торгов для размещения облигаций не предусмотрено.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (одна тысяча) рублей

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

5 000 000 (пять миллионов) штук. Данный выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

0 (ноль) штук. Размещаемый выпуск не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Сертификата облигаций серии 04.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Трибуна» при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п.14 Сертификата облигаций серии 04.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Сертификата облигаций серии 04 в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Сертификатом облигаций серии 04.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-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 Сертификатом облигаций серии 04, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Дата окончания размещения:

датой окончания размещения облигаций выпуска является 10-й рабочий день с даты начала размещения облигаций или дата размещения последней облигации выпуска. При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска облигаций.

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

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

9.2. Способ размещения

Закрытая подписка

Круг потенциальных приобретателей ценных бумаг: юридические лица

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение облигаций приобретателям осуществляется на основании поданных письменных заявок на приобретение размещаемых облигаций (далее – «Заявка») путем заключения договоров купли-продажи облигаций по Цене размещения Облигаций, определенной в соответствии с п.9.3.6. Сертификатом облигаций серии 04.

Прием Заявок начинается в дату начала размещения облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент Облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-05721-100000**

Дата выдачи: **06.11.2001**

Срок действия: **Бессрочная лицензия**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Размещение Облигаций производится ежедневно по рабочим дням в течение срока размещения Облигаций в следующем порядке:

- Подача Приобретателем Заявки на приобретение Облигаций;
- Заключение договора купли-продажи Облигаций с Приобретателем.

Подача заявки на приобретение облигаций:

Подача заявки на приобретение Облигаций (выше и далее – «Заявка») производится Приобретателями в течение первых 8 (восьми) рабочих дней срока размещения Облигаций путем подачи Кредитной организации-эмитенту по адресу: «107078, г. Москва, Маши Порываевой, дом 11» Заявки в письменном виде. Если Заявка направлена заказным письмом или иным регистрируемым почтовым отправлением, датой получения такой Заявки Кредитной организацией-эмитентом является дата вручения почтового отправления адресату под расписку. Если Заявка вручена Кредитной организации-эмитенту под роспись, датой получения такой Заявки является дата вручения.

В Заявке должны быть указаны следующие основные условия:

- Полное наименование и ОГРН Приобретателя;
- Место нахождения Приобретателя (для юридического лица);
- ИНН Приобретателя;
- Реквизиты документа, подтверждающего одобрение уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента сделки купли-продажи Облигаций (для лиц, сделки с которыми в ходе размещения Облигаций в соответствии с требованиями федеральных законов могут быть признаны крупными сделками либо сделками, в совершении которых имеется заинтересованность);
- Количество Облигаций, которое Приобретатель готов приобрести по Цене размещения Облигаций, определенной в соответствии с п. 9.3.6. Сертификата облигаций серии 04;
- Цена размещения (приобретения) Облигаций, определенная в соответствии с п. 9.3.6. Сертификата облигаций серии 04.
- Величина процентной ставки по первому купону, определенная в соответствии с п. 13.2. Сертификата облигаций серии 04.

Для лиц, сделки с которыми в ходе размещения Облигаций в соответствии с требованиями федеральных законов могут быть признаны крупными сделками либо сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, к Заявке прилагаются нотариально заверенные копии протоколов (решений) об одобрении таких сделок уполномоченным органом таких лиц.

В случае заполнения Заявки уполномоченным представителем Приобретателя, к Заявке прилагаются документы, подтверждающие полномочия такого уполномоченного представителя, оформленные в соответствии с действующим законодательством РФ.

Заявка должна содержать оттиск печати и подпись уполномоченного лица Приобретателя.

В приеме Заявки может быть отказано в случае если:

- Заявка не содержит сведений, предусмотренных в Сертификате облигаций серии 04;
- Заявка подана с нарушением сроков, предусмотренных Сертификата облигаций серии 04;
- заявитель не включен в круг потенциальных приобретателей ценных бумаг, установленных п. 9.2. Сертификата облигаций серии 04;
- отсутствуют неразмещенные облигации;
- отсутствуют документы, требуемые настоящим пунктом Сертификата облигаций серии 04, в качестве приложения к Заявке или прилагаемые к Заявке документы не соответствуют требованиям настоящего пункта Сертификата облигаций серии 04.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ. Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Кредитная организация - эмитент принимает Заявку, фиксируя дату и точное время ее приема в Журнале приема заявок.

Приоритет в удовлетворении Заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе размещения, имеют Заявки, поданные ранее по времени.

Размер Заявки не влияет на приоритет ее удовлетворения. Поданные Заявки удовлетворяются Кредитной организацией-эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в Заявке, не превышает количество облигаций, которые останутся неразмещенными в результате удовлетворения Заявок, поступивших ранее (далее – Неразмещенные облигации). В случае если объем Заявки превышает количество Неразмещенных облигаций, то данная Заявка удовлетворяется в количестве Неразмещенных облигаций.

Заключение договоров купли-продажи облигаций:

Поданные Заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления путем заключения с Приобретателем договоров купли-продажи Облигаций. Основные условия договора купли-продажи Облигаций не могут отличаться от условий размещения Облигаций, установленных Сертификатом облигаций серии 04.

Количество Облигаций, приобретаемых Покупателем, не может превышать количества Облигаций выпуска. Количество Облигаций в каждом последующем договоре купли-продажи, заключаемом между Кредитной организацией-эмитентом и Приобретателем, не может превышать количества Облигаций, оставшихся неразмещенными после заключения предыдущих договоров купли-продажи.

Каждый договор купли-продажи облигаций заключается между Кредитной организацией-эмитентом и Приобретателем облигаций, в простой письменной форме путем составления единого документа, подписанного сторонами. Договор купли-продажи облигаций составляется в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон. Один экземпляр подписанного договора купли-продажи облигаций передается Приобретателю облигаций или его уполномоченному лицу, второй экземпляр подписанного договора остается у Кредитной организации-эмитента.

Заключение договоров купли-продажи облигаций осуществляется в течение первых 8 (восемь) рабочих дней срока размещения облигаций по адресу: 107078, г. Москва, Маши Порываевой, дом 11.

Со стороны Кредитной организации-эмитента договор купли-продажи облигаций подписывается единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента либо иным лицом, уполномоченным Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации. Со стороны Приобретателя договор купли-продажи облигаций подписывается Приобретателем либо иным лицом, уполномоченным Приобретателем облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Письменная форма договора будет считаться соблюденной, если письменное предложение заключить договор будет принято в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 438 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

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

После заключения договора купли-продажи Облигаций Приобретатель оплачивает номинальную стоимость Облигации и, начиная со второго дня размещения, сумму накопленного купонного дохода согласно п. 9.3.6. Сертификата облигаций серии 04.

Приобретаемые облигации должны быть полностью оплачены приобретателем в течение срока, установленного договором купли-продажи облигаций, но не позднее двух рабочих дней до даты окончания размещения Облигаций. Обязательство по оплате размещаемых облигаций считается исполненным с момента поступления денежных средств на корреспондентский счет Кредитной организации-эмитента.

Решение об одобрении совершаемой в ходе размещения Облигаций крупной сделки либо сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее совершения в порядке, установленном федеральными законами.

Приобретение Облигаций Кредитной организации-эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации-эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ.

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ вносятся в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев на основании поручений, поданных уполномоченным лицом Кредитной организации-эмитента.

Привлечение организатора торгов для размещения облигаций не предусмотрено.

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

9.3.1.1. Условия размещения ценных бумаг не предусматривают размещения ценных бумаг по открытой подписке, осуществляемой 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.

9.3.1.2.

Привлечение организатора торгов для размещения облигаций не предусмотрено.

Условиями размещения ценных бумаг не предусмотрено размещение ценных бумаг путем открытой подписки, порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых ценных бумаг, по которой не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг.

9.3.1.3. Условия размещения ценных бумаг не предусматривают размещение ценных бумаг путем открытой подписки с адресованным неопределенному кругу лиц приглашением делать предложения (оферты) об их приобретении, не предусматривающее 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 приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

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

Привлечение организатора торгов для размещения облигаций не предусмотрено.

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией - эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

9.3.5. Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, опционами, размещаемыми 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).

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию. Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле: $\text{НКД} = C1 * \text{Nom} * (T - T(0)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$ Nom - номинальная стоимость одной Облигации, C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, T(0) - дата начала размещения Облигаций, T – дата размещения Облигаций. НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5-9.
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	В рамках настоящего выпуска Кредитная организация-эмитент акции не выпускает.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг	При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Полное фирменное наименование: **Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО АКБ «РОСБАНК»**

Место нахождения: **107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11**

БИК: **044525256**

ИНН: **7730060164**

К/с: **30101810000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России**

После заключения договора купли-продажи Облигаций Приобретатель оплачивает номинальную стоимость Облигации и, начиная со второго дня размещения, сумму накопленного купонного дохода согласно п. 9.3.6. Сертификата облигаций серии 04.

Документы, оформляемые при оплате: платежные поручения.

Приобретаемые облигации должны быть полностью оплачены приобретателем в течение срока, установленного договором купли-продажи облигаций, но не позднее двух рабочих дней до даты окончания размещения Облигаций. Обязательство по оплате размещаемых облигаций считается исполненным с момента поступления денежных средств на корреспондентский счет Кредитной организации-эмитента.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации.

9.3.9. Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем реорганизации кредитной организации – эмитента.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем распределения акций среди акционеров.

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, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, иными нормативными правовыми актами. Кроме того, владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Возврат денежных средств, полученных Кредитной организацией - эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Кредитной организацией - эмитентом при их размещении.

Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, должно быть опубликовано Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.rosbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в периодическом печатном издании «Трибуна» - не позднее 5 (Пяти) дней.

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

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 10 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, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, 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) кредитная организация - эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

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

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

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций;
- способ возврата средств;

- полное и сокращенное фирменные наименования кредитных организаций, их место нахождения, банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства (при безналичном способе возврата средств).

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

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций кредитной организации - эмитенту в срок, не позднее 20 дней с даты публикации сообщения о признании выпуска несостоявшимся или недействительным, в газете «Трибуна».

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с кредитной организации – эмитента, в случае несогласия с размером и условиями возврата средств.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением кредитной организации - эмитента и владельца Облигаций.

Сроки возврата средств	Срок возврата средств инвестирования: не может превышать (Одного) месяца с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций.
Кредитная организация - эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.	
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения платежных агентов	107078, г. Москва, Маши Порываевой, дом 11

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией- эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, и штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту, определяются действующим законодательством.

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

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, отсутствует.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Сроки обращения: срок обращения составляет 1 830 (одна тысяча восемьсот тридцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

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

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения/досрочного погашения Облигаций. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата облигаций серии 04 и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

При приобретении Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход по Облигациям. В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

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

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

i – порядковый номер купонного периода: i=1-10;

N – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

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

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

10.2. Порядок и условия погашения

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

Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1 830-й (одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения Облигаций»).

Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

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

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется 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 для погашения Облигаций»).

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

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ Кредитной организации - эмитенту (выше и далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

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

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
 - количество принадлежащих владельцу Облигаций;
 - полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
 - реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
 - налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии.

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

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

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

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

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (ФИО – для физического лица);
- 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 счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет (с указанием города, где находится банк);
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашения по Облигациям.

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

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

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

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

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Кредитной организации - эмитенту НДЦ, Кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

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

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Кредитная организация - эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или номинальному держателю Облигаций

Держатель (владелец) Облигаций самостоятельно отслеживает полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены номинальным держателем (владельцем) Облигаций в НДЦ, НДЦ и Кредитная организация - эмитент не несут ответственности за задержку в платежах.

В Дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций плюс накопленный купонный доход за 10 (десятый) купонный период на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

Погашение Облигаций осуществляется Кредитной организацией – эмитентом.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Эмитента.

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента Облигаций.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

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

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

i – порядковый номер купонного периода: i=1-10;

N – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

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

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до 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).

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

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

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Условия досрочного погашения Облигаций:

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций и выплаты

причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в случаях:

- 1) неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска по истечении 7 (Семи) календарных дней с даты выплаты соответствующего купонного дохода;
- 2) объявления Кредитной организацией-эмитентом своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска, или в отношении иных облигаций, выпущенных Кредитной организацией-эмитентом на территории Российской Федерации;
- 3) неисполнение или ненадлежащее исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашению Облигаций настоящего выпуска и иных облигаций, выпущенных Кредитной организацией - эмитентом на территории Российской Федерации, по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с наступления даты погашения соответствующего выпуска облигаций.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

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

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

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены Кредитной организацией-эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Кредитной организации – эмитенту в течение 10 рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте Сертификата облигаций серии 04, и таком досрочном погашении на ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении облигаций:

В случае наступления событий, описанных в настоящем пункте Сертификата облигаций серии 04, досрочного погашения, Эмитент публикует следующую информацию:

наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;

дату возникновения события;

условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.
- в газете «Трибуна» – не позднее 5 (Пяти) дней с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Сертификата облигаций серии 04.

Публикация в сети «Интернет» и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Сертификата облигаций серии 04, обязана уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

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

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

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

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

Затем депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет Кредитной организации-эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

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

документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Облигации (в случае предъявления Требования (заявления) представителем владельца Облигации). Требование (заявление) должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций).

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

полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

налоговый статус владельца Облигаций; 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;
ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

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

Кредитная организация-эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

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

Требование (заявление) предъявляется Кредитной организации-эмитенту по месту нахождения Кредитной организации-эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, осуществляет проверку представленных документов и в случае, если они удовлетворяют требованиям Кредитной организации-эмитента, содержащимся в Сертификате облигаций серии 04, в отношении таких документов по форме и содержанию, Кредитная организация-эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, и в Дату досрочного погашения перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Номинальные держатели облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости и НКД по Облигациям владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация- эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

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

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

Обязательства Кредитной организации-эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Сертификатом облигаций серии 04, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование (заявление), Кредитная организация-эмитент обязана направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованием (заявлением) о досрочном погашении Облигаций повторно. В случае, если предъявленное Кредитной организации-эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Сертификата облигаций серии 04, Кредитная организация-эмитент направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца - физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

После исполнения обязательств Кредитной организации-эмитента по досрочному погашению, и направления уведомления об исполнении данных обязательств в НДЦ, НДЦ производит списание досрочно погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Кредитной организации-эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ. Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

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

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

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

Решение о досрочном погашении Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Кредитной организации - эмитента может быть принято Кредитной организацией - эмитентом в течение всего срока обращения Облигаций.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента.

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента:

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

Досрочное погашение Облигаций производится Кредитной организацией-эмитентом Облигаций.

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

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

Исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочно погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для досрочного погашения Облигаций»).

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

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты досрочного погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ Кредитной организации - эмитенту (выше и далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

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

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

- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
 - налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии.

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

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

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

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

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты досрочного погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для досрочного погашения Облигаций, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (ФИО – для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет (с указанием города, где находится банк);
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или досрочное погашение по Облигациям.

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

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления такого требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

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

В том случае, если имеющиеся в НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом НДЦ реквизиты Банковского счета владельца Облигаций и/или иная информация, необходимая для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, а владелец

Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Кредитной организации - эмитенту НДЦ, Кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату досрочного погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций плюс накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости и НКД по Облигациям владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

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

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

Обязательства Кредитной организации-эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Кредитная организация-эмитент направляет уведомление об исполнении данных обязательств в НДЦ, НДЦ производит списание досрочно погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Кредитной организации-эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ. Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Кредитной организацией – эмитентом.

Дата, в которую облигации могут быть досрочно погашены Кредитной организацией - эмитентом:

В случае принятия Кредитной организацией -эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Кредитной организации -эмитента в таком решении будет определена дата досрочного погашения, в которую Облигации будут погашены Кредитной организацией-эмитентом. Данная дата будет раскрыта в уведомлении о принятии Кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организацией -эмитента.

Приобретение облигаций означает согласие приобретателя облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех облигаций выпуска.

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

Уведомление о принятии Кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении облигаций публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации -эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Трибуна» – не позднее 5 (Пяти) дней,

но не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Публикация в сети «Интернет» и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное уведомление среди прочих сведений должно включать в себя:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество досрочно погашаемых Облигаций (100% от Облигаций, находящихся в обращении на момент принятия решения о досрочном погашении Облигаций);
- дата досрочного погашения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- стоимость досрочного погашения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок досрочного погашения Облигаций выпуска.

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

Также Кредитная организация - эмитент не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, обязана направить в НДЦ уведомление о том, что Кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении облигаций.

После досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте с даты окончания досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

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

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

Раскрытие информации Кредитная организация – эмитент осуществляет самостоятельно.

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Погашение/досрочное погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляется Кредитной организацией - эмитентом без привлечения платежных агентов.

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Кредитная организация - эмитент обязана возратить владельцам при погашении/досрочном погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Сертификата облигаций серии 04.

Неисполнение обязательств Кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условия заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате облигаций серии 04, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате облигаций серии 04, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в определении дефолта сроков, составляет технический дефолт.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией – эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям и/или по исполнению обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций (в том числе в случае дефолта или технического дефолта) Кредитная организация – эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям и/или по исполнению обязательств по приобретению Кредитной организацией - эмитентом Облигаций (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Поручителю с требованием на условиях и в порядке, описанном в п.10.6. настоящего Сертификата облигаций серии 04.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям и/или по исполнению обязательств по приобретению Кредитной организацией - эмитентом Облигаций (в том числе дефолта или технического дефолта), Поручитель несет перед владельцами солидарную с Кредитной организацией - эмитентом ответственность за неисполнение Кредитной организацией - эмитентом указанных выше обязательств в порядке, изложенном в п. 10.6. Сертификата облигаций серии 04.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций могут обращаться в суд с иском к Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю. При этом владельцы Облигаций – физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с иском к Кредитной организации – эмитенту установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации – 3 (Три) года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям и/или по исполнению обязательств по приобретению Кредитной организацией - эмитентом Облигаций (в том числе в случае дефолта или технического дефолта по Облигациям) Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

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

в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Кредитной организации – эмитента должно быть исполнено:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

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

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с даты наступления существенного факта.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

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

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3. Сертификата облигаций серии 04.

Предусматривается обязательство Кредитной организации – Эмитента приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2. Сертификата облигаций серии 04.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений ее Устава, настоящего Сертификата облигаций серии 04. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с п. 10.1. Сертификата облигаций серии 04 на Дату приобретения.

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

Предусматривается обязанность приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Кредитной организацией - эмитентом возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.4. Сертификата облигаций серии 04.

Приобретение Кредитной организацией – эмитентом Облигаций осуществляется через Организатора торговли.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Фондовая ММВБ”
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Б/ Кисловский пер., д.13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007г. бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в силу требований законодательства РФ, Кредитная организация - 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, Кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

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

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети “Интернет” (www.rosbank.ru) – не позднее 2 (двух) дней

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

Кредитная организация – эмитент самостоятельно является агентом по приобретению Облигаций (далее – «Агент по приобретению Облигаций»).

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ «РОСБАНК»

Место нахождения: 107078, г. Москва, Маши Порываевой, дом 11

Номер факса: (495) 725-24-05 и (495) 721-95-50

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице в сети Интернет (www.rosbank.ru) – в течение 2 (двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

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

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся законным владельцем Облигаций или уполномоченное законным владельцем Облигаций - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления, указанный в п. 13.2.4. Сертификата облигаций серии 04, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Сертификате облигаций серии 04 условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по адресу Агента: 107078, г. Москва, Маши Порываевой, дом 11. Уведомление также должно быть направлено Агенту по факсу: (495) 725-24-05 и (495) 721-95-50 в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем

Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Акционерному коммерческому банку «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации выпуска _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг серии 04.

Количество предлагаемых к продаже Облигаций - _____ (цифрами и прописью)_____.

Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____ (Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций)

_____ (Печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций - для юридического лица)».

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Агентом по приобретению Облигаций: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными внутренними документами Организатора торговли, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, с указанием цены, определенной ниже, количества продаваемых Облигаций и кодом расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

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

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам Организатора торговли, заверенная подписью уполномоченного лица Организатора торговли.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения заключить через Агента по приобретению Облигаций сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене, установленной в Сертификате облигаций серии 04. Обязательства сторон (Кредитной организации - эмитента и владельца Облигаций) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет Кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций Кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации через Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу

(www.rosbank.ru) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации -эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет 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 ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.rosbank.ru- не позднее 2 (двух) дней.

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

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

Дополнительно Кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в Центральный банк Российской Федерации. Сообщение направляется в форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для сообщений о существенных фактах.

Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:

Дата приобретения:

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций:

100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

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

Приобретение Кредитной организацией - эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцем (владельцами) возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска.

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Кредитной организацией - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений ее Устава, настоящего Сертификата облигаций серии 04. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований

законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Трибуна» - не позднее 5 (Пяти) дней,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет», а также в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дополнительно Кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в Центральный банк Российской Федерации. Сообщение направляется в форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для сообщений о существенных фактах.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Кредитной организацией - эмитента письменное уведомление о намерении продать Кредитной организацией - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организацией - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента приобрести облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций, с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Дополнительно Кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в Центральный банк Российской Федерации. Сообщение направляется в форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для сообщений о существенных фактах.

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

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) принимается Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений его Устава, Сертификата облигаций серии 04. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия 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

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные Облигации, в порядке, указанном в п. 5 данного Сертификата облигаций серии 04, в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческие инвестиции»
Сокращенное наименование	ООО «Коммерческие инвестиции»
Место нахождения	129515, г. Москва, Звездный бульвар, д.14

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1047796945020
---	---------------

Поручитель не обязан раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): поручительство

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

По Облигациям настоящего выпуска залоговое обеспечение не предусмотрено.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Объем поручительства.

Поручительство в размере номинальной стоимости Облигаций, составляющей 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

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

Положения настоящего пункта Сертификата облигаций серии 04 являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

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

г. Москва

«__» _____ 2008г.

Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческие инвестиции» (ООО «Коммерческие инвестиции»), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ Межрайонной инспекцией МНС России № 46 по г. Москве 09 декабря 2004 года за основным государственным регистрационным номером 1047796945020, местонахождение: 129515, г. Москва, Звездный бульвар, д.14, именуемое в дальнейшем Поручитель в лице Генерального директора Зосимовой Гузель Айсовны, действующего на основании Устава, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

1.1. Кредитная организация-эмитент – Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «РОСБАНК»).

1.2. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 04 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком обращения 1 830 (одна тысяча восемьсот тридцать) дней с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: закрытая подписка. Круг потенциальных приобретателей: юридические лица.

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

1.4. Предельная сумма - предельный размер поручительства, равный – 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.5. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг серии 04.

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

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

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

1.9. Дата погашения Облигаций - дата, наступающая на 1 830 (одна тысяча восемьсот тридцать) день с даты начала размещения Облигаций, в которую Кредитная организация-эмитент в соответствии с Эмиссионными документами обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость Облигаций и накопленный купонный доход по Облигациям.

2. Предмет Оферты

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

2.2. Настоящая Оферта является безотзывной.

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

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

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

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

3.2. Случаи неисполнения Кредитной организацией-эмитентом Обязательств:

- Кредитная организация-эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.
- Кредитная организация-эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.
- Кредитная организация-эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.
- Кредитная организация-эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами и настоящей Офертой.

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

3.4. Поручитель и Кредитная организация-эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность.

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

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

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

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

3.6.3. В Требовании должны быть указаны Обязательства Кредитной организации-эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Срок действия поручительства

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

4.2. Настоящее поручительство прекращается:

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

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

4.2.3. По иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

5. Дополнительные условия

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

ними.

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

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческие инвестиции» (ООО «Коммерческие инвестиции»)

Место нахождения: г. Самара ул. Ново-Садовая 106 корпус 81 к. 3.

ИНН 6316124250

Р/счет № 40702810700000013738 в ОАО АКБ "РОСБАНК" к/с г. Москва БИК 044525256

к/с 30101810000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

БИК 044525256

Генеральный директор _____ Зосимова Г.А./

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

При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации-эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных изменениях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в ленте новостей в течение 5 (пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.rosbank.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные условия поручительства

Отсутствуют.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации-эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных изменениях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в ленте новостей в течение 5 (пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.rosbank.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются опционами Кредитной организации – эмитента

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

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восьмидесяти трем) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1281 (Одна тысяча двести восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1464 (Одна тысяча четыреста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1647 (Одна тысяча шестьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Величина процентной ставки по каждому купону не должна быть менее 1 (одного) процента годовых.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является Совет директоров Кредитной организации -эмитента.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * Nom * ((T_i - T(i-1)) / 365) / 100 \%,$$

где

i - порядковый номер купонного периода, $i=1-10$;

K_i - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T_i - дата окончания купонного периода i -того купона;

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

$T_i - T(i-1)$ – длительность купонного периода, дни.

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 5 - 9).

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется решением Совета директоров Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент также может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по десятый устанавливаются равными процентной ставке по первому купону или принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 (Десяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1, \dots, 9$). В случае если такое решение принято Кредитной организацией-эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций:

Информация о принятых решениях, включая процентную ставку по первому купону, порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией -эмитентом, раскрывается Кредитной организацией -эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента составления протокола собрания, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Дополнительно Кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в Центральный банк Российской Федерации. Сообщение направляется в форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для сообщений о существенных фактах.

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

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется Кредитной организацией-эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (четырнадцать) рабочих дней до даты выплаты 1-го купона. Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется Кредитной организацией-эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (четырнадцать) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-ого купона. Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k -номер последнего из определяемых купонов).

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией- эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, определяемым после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных, публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола заседания органа управления Кредитной организацией - эмитентом на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

но не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Кредитной организацией - 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 Сертификатом облигаций серии 04 порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с даты наступления существенного факта.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержания. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок приобретения Кредитной организации – эмитентом размещенных им Облигаций установлен п. 10.5.2.2. Сертификата облигаций серии 04.

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

Облигации данного выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

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

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восемьдесят три) дням.

Датумами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1281 (Одна тысяча двести восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1464 (Одна тысяча четыреста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1647 (Одна тысяча шестьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода за десятый купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода»).

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

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

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного 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 том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

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

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии.

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

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

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

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование Банка, в котором открыт счет (с указанием города, где находится банк);
 - корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- е) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

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

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных предоставленных Кредитной организации - эмитенту НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

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

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или уполномоченных лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств с корреспондентского счета Кредитной организации - эмитента в оплату купонного дохода в адрес владельцев и/или уполномоченных ими лиц.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

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

$K_i = C_i * N * (T(i) - T(i-1)) / 365 / 100 \%$, где

i - порядковый номер купонного периода 1-10;

K_i - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_i - размер процентной ставки купона i-го купонного периода в процентах годовых;

T(i-1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(i) - дата окончания i-го купонного периода.

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход выплачивается в дату окончания купонного периода Кредитной организацией - эмитентом, при этом, если дата выплаты приходится на субботу, воскресенье, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации или г. Москва, то выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за днем окончания купонного периода. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации.

13.5. Место выплаты доходов

Перечисление денежных средств Кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Порядок получения доходов указан в п. 13.3 Сертификата облигаций серии 04.

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО АКБ «РОСБАНК»*

Место нахождения: *107078, г. Москва, ул. Машаи Порываевой, д. 11*

ИНН: *7730060164*

Орган, выдавший лицензию: *Банк России*

Лицензия № *2272 от 27.01.2003*

Срок действия: *Без ограничения срока действия*

Контактный телефон: *(495) 101-01-01*

Факс: *(495) 725-05-11*

Адрес электронной почты: *mailbox@rosbank.ru*

Выплата купонного дохода осуществляется Кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

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

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, а также обязуется раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах и ежеквартальных отчетов в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, а также Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10.10.2006 (далее – «Положение»), в порядке и сроки, предусмотренные Сертификатом облигаций серии 04.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация -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 Сертификатом облигаций серии 04, 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) Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о размещении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения о существенных фактах.

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

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о выпуске ценных бумаг публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения о существенных фактах.

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

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Трибуна» - не позднее 10 (десяти) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации, за исключением раскрытия информации в форме Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и Проспекта ценных бумаг, в порядке и форме, предусмотренные для сообщения о существенном факте. Публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 на странице в сети Интернет (www.rosbank.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет (www.rosbank.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет 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 ценных бумаг.

5) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии 04 и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Почтовый адрес эмитента: **107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11**

Контактный телефон: **(495) 101-01-01**

Факс: **(495) 725-05-11**

Кредитная организация-эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

6) Дата начала размещения Облигаций определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения

Облигаций;

- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

7) Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 04 и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

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

Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация -эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для раскрытия сообщений о существенных фактах.

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

8) Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 04 и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 04 и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

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

Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о возобновлении эмиссии в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для раскрытия сообщений о существенных фактах.

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

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

9) Кредитная организация-эмитент раскрывает сообщение о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащее сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг. Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг, и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

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

10) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

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

11) Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Кредитной организацией-эмитентом на странице в сети Интернет (www.rosbank.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.rosbank.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 следующим адресам:

Почтовый адрес эмитента: **107078, г. Москва, ул. Машаи Порываевой, д. 11**

Контактный телефон: **(495) 101-01-01**

Факс: **(495) 725-05-11**

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

12) Процентная ставка по первому купону определяется решением Совета директоров Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент также может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по десятый устанавливаются равными процентной ставке по первому купону или принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 (Десяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1,...,9). В случае если такое решение принято Кредитной организацией-эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций:

Информация о принятых решениях, включая процентную ставку по первому купону, порядковые номера купонов, процентная

ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией -эмитентом, раскрывается Кредитной организацией -эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента составления протокола собрания, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Дополнительно Кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в Центральный банк Российской Федерации. Сообщение направляется в форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для сообщений о существенных фактах.

13) В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется Кредитной организацией-эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (четырнадцать) рабочих дней до даты выплаты 1-го купона. Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется Кредитной организацией-эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (четырнадцать) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-ого купона. Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k -номер последнего из определяемых купонов).

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией- эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, определяемым после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных, публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола заседания органа управления Кредитной организацией - эмитентом на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

но не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Кредитной организацией - 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 Сертификатом облигаций серии 04 порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (Пяти) дней с даты наступления существенного факта.

14) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;

- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) – не позднее 2 (двух) дней

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

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

15) Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице в сети Интернет (www.rosbank.ru) – в течение 2 (двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

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

16) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) и/или по исполнению обязательств по приобретению Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях Владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления факта:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

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

17) В случае наступления событий досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций, описанных в п.10.2.4.4. Сертификата облигаций серии 04, Эмитент публикует следующую информацию:

наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
дату возникновения события;

условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

в газете «Трибуна» – не позднее 5 (Пяти) дней с даты наступления события, описанного в пункте 10.2.4.4. Сертификата облигаций серии 04.

Публикация в сети «Интернет» и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в пункте 10.2.4.4. Сертификата облигаций серии 04, обязана уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

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

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

18) Уведомление о принятии Кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Трибуна» – не позднее 5 (Пяти) дней с даты окончания срока исполнения обязательств,

но не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Публикация в сети «Интернет» и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное уведомление среди прочих сведений должно включать в себя:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество досрочно погашаемых Облигаций (100% от Облигаций, находящихся в обращении на момент принятия решения о досрочном погашении Облигаций);
- дата досрочного погашения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- стоимость досрочного погашения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок досрочного погашения Облигаций выпуска.

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

Также Кредитная организация -эмитент не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации -эмитента, обязана направить в НДЦ уведомление о том, что Кредитная организация - эмитент принял решение о досрочном погашении облигаций.

После досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента Кредитная организация -эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте с даты окончания досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

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

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

19) Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, должно быть опубликовано Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.rosbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в периодическом печатном издании «Трибуна» - не позднее 5 (Пяти) дней.

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

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в срок не более 5 (пяти) дней с даты наступления существенного факта.

20) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 04 и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу (www.rosbank.ru) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.rosbank.ru - не позднее 2 (двух) дней.

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

Дополнительно Кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в Центральный банк Российской Федерации.

21) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Трибуна» - не позднее 5 (Пяти) дней,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет», а также в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дополнительно Кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в Центральный банк Российской Федерации. Сообщение направляется в форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для сообщений о существенных фактах.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Кредитной организацией - эмитента

письменное уведомление о намерении продать Кредитной организацией - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организацией - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.

- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по согласованию с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения, в том числе о количестве приобретенных облигаций, Облигаций с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Дополнительно Кредитная организация - эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в Центральный банк Российской Федерации.

22) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Кредитной организации-эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

23) В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации-эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных изменениях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в ленте новостей в течение 5 (пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.rosbank.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

24) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru) в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

25) Кредитная организация-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 действующим законодательством.

26) 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 Кредитная организация-эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» (www.rosbank.ru).

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

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

27) В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

16. Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям данного выпуска обязуется 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.

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

Отсутствуют.