

Зарегистрировано
"17" сентября 2008 г.

**Департамент лицензирования
деятельности и финансового
оздоровления кредитных организаций**

Банка России



Решение о выпуске ценных бумаг

**Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)**

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

**Облигации документарные
процентные неконвертируемые на предъявителя серии 04
с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве
5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна
тысяча) рублей, со сроком погашения в 1448 (Одна тысяча четыреста сорок
восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, размещаемые
путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по
требованию владельцев**

Индивидуальный государственный регистрационный номер



Утверждено

Советом директоров **Коммерческого банка «Ренессанс Капитал»**
(Общество с ограниченной ответственностью)
(наименование уполномоченного органа кредитной организации - эмитента,
утвердившего решение о выпуске ценных бумаг)

11 сентября 2008 г.

Протокол N ВД-080911/005С

на основании решения

Единственного участника Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)
(наименование уполномоченного органа кредитной организации - эмитента,
принявшего решение о размещении ценных бумаг)

11 сентября 2008 г.

Протокол N ВД-080911/015У

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации- эмитента и контактные телефоны:

Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевническая ул., дом 14
Почтовый адрес кредитной организации-эмитента:
Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевническая ул., дом 14
Контактные телефоны: (495) 783-46-00

Председатель Правления Коммерческого банка "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)

"11" сентября 2008г.



Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается
поручительством

в соответствии с условиями, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

Общество с ограниченной ответственностью "Ренессанс Капитал - Международные услуги"

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью
"Ренессанс Капитал - Международные услуги"

"11" сентября 2008г.



1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Указывается вид ценных бумаг (акции, облигации (облигации (жилищные облигации) с ипотечным покрытием), опционы кредитной организации - эмитента).

Для акций указывается: категория (тип), конвертируемые или неконвертируемые; для облигаций (облигаций (жилищных облигаций) с ипотечным покрытием) указываются: серия, конвертируемые или неконвертируемые, иные идентификационные признаки выпуска (процентные, дисконтные, с возможностью досрочного погашения и т.д.); для опционов кредитной организации - эмитента указываются: идентификационные признаки выпуска, серии.

Облигации процентные, неконвертируемые, документарные серии 04 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.

2. Указывается:

«Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя».

3. Форма ценных бумаг: документарная

В случае, если предусматривается централизованное хранение размещаемых ценных бумаг, для депозитария, который будет осуществлять такое централизованное хранение, указывается:

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100 (на осуществление депозитарной деятельности)
Дата выдачи лицензии	от 04.12.2000 г
Срок действия лицензии	бессрочная лицензия
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Для обыкновенных акций указываются точные положения устава кредитной организации – эмитента о правах, предоставляемых акционерам обыкновенными акциями:

право на получение объявленных дивидендов;

право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

право на получение части имущества кредитной организации - эмитента в случае ее ликвидации;

иные права в соответствии с Уставом и действующем законодательством.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не размещает обыкновенные акции.

4.2. Для привилегированных акций указываются точные положения устава кредитной организации - эмитента о правах, предоставляемых акционерам привилегированными акциями:

о размере дивиденда и/или ликвидационной стоимости по привилегированным акциям;

о праве акционера на получение объявленных дивидендов;

о праве акционера на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

иные права в соответствии с Уставом и действующем законодательством.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не размещает привилегированные акции.

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

категория, тип, количество акций или серия, номинальная стоимость, в которые конвертируется каждая конвертируемая акция, облигация;

права, предоставляемые акциями или облигациями;

порядок и условия конвертации.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не размещает конвертируемые ценные бумаги.

4.4. Для облигаций указывается:

право владельцев облигаций на получение от кредитной организации - эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также может быть указано право на получение процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации –

эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг.

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В», их владельцы приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга этих облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в котировальные списки.

В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (далее – “Поручитель”), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

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

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

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

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

В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указывается:

«Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций. 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».

4.5. Для опционов кредитной организации - эмитента указываются:

категория (тип) акций, право на приобретение которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента;
количество акций каждой категории (типа), право на приобретение которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента;
срок и/или обстоятельства, при наступлении которых могут быть осуществлены права владельца опциона кредитной организации – эмитента;
цена (порядок определения цены) приобретения акций владельцем опциона кредитной организации – эмитента.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не размещает опционы.

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

При документарной форме ценных бумаг указывается:

«Сертификат и решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

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

Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются сертификатами (если сертификаты находятся у владельцев) либо сертификатами и записями по счетам депо в депозитариях (если сертификаты переданы на хранение в депозитариум).

Право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю:

- в случае нахождения ее сертификата у владельца - в момент передачи этого сертификата приобретателю;

- в случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии - в момент осуществления приходной записи по

счета депо приобретателя.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу. Переход прав, закрепленных именной ценной бумагой, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра, или депозитария, или номинального держателя ценных бумаг.

Осуществление прав по предъявительским ценным бумагам производится по предъявлении сертификатов их владельцем либо его доверенным лицом.

В случае хранения сертификатов документарных ценных бумаг в депозитариях, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация - эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке».

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

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ». Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации (ЗАО ММВБ) и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ. Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несет первый владелец (приобретатель) Облигаций.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

Указывается номинальная стоимость ценных бумаг (для акций и опционов кредитной организации - эмитента - в российских рублях), если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации.

1000 (Одна тысяча) рублей.

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

Указывается количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) (шт.).

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

В случае, если выпуск облигаций предполагается размещать траншами, указывается: количество (порядок определения количества) траншей выпуска, количество (порядок определения количества) облигаций в каждом транше, порядковые номера каждого транша, (в случае присвоения) коды облигаций каждого транша.

Выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

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

В случае, если размещаемый выпуск не является дополнительным, указывается на это обстоятельство

Не указывается, т.к. настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

В случае размещения ценных бумаг при реорганизации в форме присоединения датой размещения ценных бумаг будет являться дата внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации.

В случае размещения ценных бумаг при реорганизации в форме слияния, разделения, выделения или преобразования – дата государственной регистрации кредитной организации, возникшей в результате слияния, разделения, выделения или преобразования.

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

– дата начала размещения будет определена эмитентом после государственной регистрации

выпуска облигаций;

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

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

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение об этапах эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Десяти) дней.

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

Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска (дополнительного 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 должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного 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 должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> с даты его опубликования в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг будет опубликовано Эмитентом:

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

- на странице в сети Интернет: <http://www.rencredit.ru> не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения

Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения(или порядок ее определения):

Датой окончания размещения облигаций выпуска определяется как более ранняя из следующих дат:

- 5-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года со дня государственной регистрации выпуска облигаций.

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

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

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право не предусмотрено.

В случае, если срок размещения ценных бумаг определяется указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, указывается:

Порядок раскрытия информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Информация о принятии решения о размещении ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

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

б) Информация об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

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

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

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

г) Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг эмитента на

странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> должны быть 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 должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

д) В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru>

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

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

Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)

Место нахождения: Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, дом 14

Почтовый адрес: Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, дом 14

Телефон: (495) 783-46-00, Факс: (495) 783-46-33; Сайт в сети Интернет: <http://www.rencredit.ru>;

E-mail: info@rencredit.ru

На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

е) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано эмитентом в ленте новостей и на странице в сети Интернет в следующие сроки:

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном в настоящем Проспекте, эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> не позднее 1 дня до наступления такой даты.

В случае если в сообщении о государственной регистрации выпуска ценных бумаг или в сообщении о дате начала размещения ценных бумаг не указаны цена размещения ценных бумаг или порядок определения цены размещения ценных бумаг, установленный в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, или

путем указания на то, что цена размещения определяется советом директоров (наблюдательным советом) или иным уполномоченным органом управления эмитента в ходе торгов, на которых осуществляется размещение ценных бумаг, эмитент обязан опубликовать в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> сообщение о цене размещения ценных бумаг или порядке определения цены размещения ценных бумаг в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента (далее - сообщение о цене размещения), в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

При этом размещение ценных бумаг не может осуществляться до опубликования эмитентом сообщения о цене размещения в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru>

В случае если в течение срока размещения ценных бумаг эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг и/или в случае получения эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, а в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг эмитента не подлежит государственной регистрации, - также иного органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - уполномоченный орган), эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

ж) Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной уполномоченным органом Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня с даты утверждения уполномоченным органом Эмитента ставки купона первого купонного периода;

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения уполномоченным органом Эмитента ставки купона первого купонного периода.

Дополнительно Андеррайтер в дату начала размещения публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Биржи.

и) Информация о начале и завершении размещения ценных бумаг раскрывается в следующем порядке:

1) Информация о начале размещения выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования в лентах новостей, на странице Эмитента в сети Интернет. Сообщение о начале размещения Облигаций публикуется в следующие сроки с Даты начала размещения, установленного решением о выпуске ценных бумаг:

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

2) Информация о завершении размещения выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования в лентах новостей, на странице Эмитента в сети Интернет. Сообщение о завершении размещения Облигаций публикуется в следующие сроки с Даты окончания размещения, установленного решением о выпуске ценных бумаг:

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

к) Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано эмитентом 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 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 эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в порядке, предусмотренном Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР № 06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями).

После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru>.

л) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного 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 - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в порядке и форме, предусмотренных Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР №06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями)

м) Раскрытие информации на этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Информация на этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в порядке и форме, предусмотренных Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом

ФСФР №06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями), а также в форме отчета об итогах выпуска ценных бумаг путем опубликования на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru>

Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

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

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован эмитентом на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения 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 по адресу <http://www.rencredit.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если доступ к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, обеспечивался эмитентом дополнительными способами, эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в отчете об итогах выпуска ценных бумаг, теми же дополнительными способами, которыми обеспечивался доступ к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг.

н) Раскрытие информации на этапе предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Информация о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2 (Двух) дней с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

В случае если облигации будут включены в котировальный список при их размещении Эмитент обязуется предоставить ЗАО «ФБ ММВБ» копию уведомления об итогах выпуска облигаций выпуска не позднее чем на следующий день с момента представления такого уведомления в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован эмитентом на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) указанного уведомления в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если доступ к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, обеспечивался эмитентом дополнительными способами, эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, теми же дополнительными способами, которыми обеспечивался доступ к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг.

о) Раскрытие Эмитентом информации в форме «Сообщений о существенных фактах».

Сообщениями о существенных фактах признаются:

- а) сведения о реорганизации эмитента, его дочерних и зависимых обществ;
- б) сведения о фактах, повлекших за собой разовое увеличение или уменьшение стоимости

активов эмитента более чем на 10 процентов;

в) сведения о фактах, повлекших за собой разовое увеличение (уменьшение) чистой прибыли или чистых убытков эмитента более чем на 10 процентов;

г) сведения о фактах разовых сделок эмитента, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет 10 и более процентов активов эмитента по состоянию на дату сделки;

д) сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг;

е) сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг;

ж) сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным;

к) сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента;

л) сведения о решениях общих собраний;

м) сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента;

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте должно осуществляться путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщения о существенных фактах должны направляться эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 дней с момента наступления указанного факта.

Момент наступления соответствующего существенного факта определяется в соответствии с Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР №06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями).

п) Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг с даты государственной регистрации Проспекта ценных бумаг.

Обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета возникает начиная с квартала, в течение которого была осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

В случае регистрации двух или более проспектов ценных бумаг эмитента обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета возникает начиная с квартала, в течение которого была осуществлена регистрация первого проспекта ценных бумаг.

Обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета прекращается на следующей день после опубликования в ленте новостей информации:

о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, государственная регистрация которого сопровождалась регистрацией проспекта ценных бумаг или проспекта эмиссии ценных бумаг, несостоявшимся или недействительным;

о принятии (вступлении в силу) решения о признании недействительной регистрации проспекта ценных бумаг, зарегистрированного после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

о погашении всех ценных бумаг, в отношении которых был зарегистрирован настоящий Проспект

Обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета прекращается в соответствии с настоящим пунктом Положения при условии отсутствия иных оснований для возникновения такой обязанности, предусмотренных законодательством России.

В случае если утверждение ежеквартального отчета предусмотрено уставом (учредительными документами) или иными внутренними документами эмитента, ежеквартальный отчет должен быть утвержден в соответствии с такими документами эмитента.

Ежеквартальный отчет подписывается лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента, а также главным бухгалтером (иным лицом, выполняющим его функции), подтверждающими тем самым полноту и достоверность всей информации, содержащейся в ежеквартальном отчете. Ежеквартальный отчет может быть подписан иными лицами, в том числе консультантами эмитента, аудитором, оценщиком, подтверждающими достоверность информации в указанной ими части ежеквартального отчета.

Ежеквартальный отчет составляется в соответствии с Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР №06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями).

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала. Информация приводится эмитентом в ежеквартальном отчете по состоянию на дату окончания завершенного отчетного квартала.

В срок не более 45 дней с даты окончания соответствующего квартала эмитент обязан опубликовать текст ежеквартального отчета в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> в течение не менее 3 лет с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> текста ежеквартального отчета эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

Сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете, должно быть составлено в соответствии с Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР №06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями).

р) Информация об исполнении обязательств Эмитента по погашению (в том числе досрочному погашению) номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации Эмитентом происходит в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению/досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним;

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2 (Двух) дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению/досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним.

с) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

т) Информация о назначении Эмитентом иных платежных агентов и/или Агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом следующим образом:

- в ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> – в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Информация о назначении или отмене назначения платежных агентов и/или Агентов по приобретению Облигаций публикуется Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

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

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

- на странице в сети Интернет по адресу www.rencredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

Данная информация включает в себя:

– объем неисполненных обязательств;

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

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

ф) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложений о приобретении облигаций:

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

9.2. Способ размещения.

Облигации настоящего выпуска размещаются путем открытой подписки (среди неограниченного круга лиц).

9.3. Порядок размещения.

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Размещение облигаций настоящего выпуска осуществляется на фондовой бирже Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее и ранее - ЗАО «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ» путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг. Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

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

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом размещение облигаций происходит в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период.

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

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

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

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Облигаций сделки купли-продажи Облигаций, в заключении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее

заключения в порядке, установленном федеральными законами.

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

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

Номер лицензии: *3294*

Дата выдачи лицензии: *06.11.2002 г.*

Орган, выдавший лицензию: *Центральный Банк Российской Федерации*

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

Место нахождения: *Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8*
ИНН: *7702165310*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

- 1) Цена покупки облигации – 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигации;
- 2) Количество Облигаций, которое Участник торгов хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону Облигаций большую или равную, указанной в заявке Величине приемлемой процентной ставки;
- 3) Величина приемлемой для потенциального покупателя процентной ставки по первому купону. Под термином "Величина приемлемой процентной ставки" понимается минимальная величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель – участник конкурса, указавший эту величину в своей заявке, был бы готов купить количество Облигаций, указанных в такой заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала Облигации. Величина приемлемой процентной ставки, указываемой в заявке, должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.
- 4) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- 5) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ».

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

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

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

На основании Сводного реестра заявок Единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Эмитент сообщает о принятом решении ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде. После направления Эмитентом

информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Андеррайтер извещает Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону, установленной Эмитентом, при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.
- Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети "Интернет" в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;

Порядок удовлетворения заявок.

Удовлетворение заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером.

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

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

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

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

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

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
2. количество Облигаций, которое планируется приобрести;
3. код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
4. прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ЗАО «ФБ ММВБ».

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

CI - величина процентной ставки 1-го купонного периода,

$T(0)$ - дата начала размещения Облигаций,
 T – дата размещения Облигаций.

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

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

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

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

9.3.1.1.

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

9.3.1.2.

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

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

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

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

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

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

При наличии лиц, имеющих преимущественное право на приобретение размещаемых кредитной организацией – эмитентом дополнительных акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, опционов кредитной организации - эмитента, путем подписки, указывается:

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

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

Если организатором торгов является специализированная организация, указывается

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

а если такой организацией является организатор торговли на рынке ценных бумаг, в том числе фондовая биржа, - также:

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия фондовой биржи: 077-10489-000001 от 23.08.2007 г., бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

В случае, если размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией - эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, по каждому такому лицу указывается:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Ренессанс Брокер»
Место нахождения	123317, г. Москва, Краснопресненская наб., д.18, «Башня на Набережной», Блок С
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-06459-100000, выдана 07 марта 2003, бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ РФ
Размер вознаграждения	Согласно условиям Договора ООО «Ренессанс Брокер» (далее - <i>Андеррайтер</i>) выплачивается вознаграждение в размере 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, без учета НДС. В случае заключения договора на осуществление функций маркет-мейкера, вознаграждение Андеррайтера за оказание услуг, не превысит 1 000 000 (Одного миллиона) рублей.

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг

ООО «Ренессанс Брокер» действует на основании Договора об оказании услуг посредника при размещении ценных бумаг – андеррайтинг (далее - *Договор*). По условиям вышеуказанного договора основными функциями ООО «Ренессанс Брокер» являются:

- осуществление удовлетворения заявок, поданных членами ФБ ММВБ в ходе проведения конкурса по размеру процентной ставки по первому купону Облигаций (далее – «Конкурс») в соответствии с условиями Договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также внутренними нормативными актами ФБ ММВБ;
- заключение сделок по размещению Облигаций путем удовлетворения полученных начиная с даты начала размещения Облигаций, но после определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ и в соответствии с условиями Договора и порядком, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- перевод со своего счета в Расчетной палате ММВБ денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций, на счет Клиента не позднее 1 (одного) банковского дня после их зачисления на счет Андеррайтера;
- уведомление Эмитента обо всех обстоятельствах, возникающих в ходе исполнения Договора;
- предоставление Эмитенту отчета об исполнении Договора в течение 3 (трех) рабочих дней с даты окончания размещения Облигаций.

В случае включения Облигаций в котировальный список «В», Андеррайтер предполагает заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций в течение всего срока их нахождения в котировальном списке «В». Маркет-мейкер обязуется в течение всего срока нахождения Облигаций в котировальном списке «В» ЗАО «ФБ ММВБ», осуществлять обслуживание в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» обращения Облигаций путем выставления и поддержания двусторонних котировок на покупку и продажу Облигаций.

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

Обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг у ООО «Ренессанс Брокер» отсутствует.

Иная информация по усмотрению кредитной организации - эмитента

отсутствует

9.3.5. В случае, если размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией - эмитентом 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), указывается:

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

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

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

При размещении ценных бумаг путем подписки указывается:

<p>Цена размещения (в рублях и иностранной валюте, если предполагается размещение ценных бумаг за иностранную валюту) или порядок ее определения</p>	<p>Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций - 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.</p> <p>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:</p> $\text{НКД} = C1 * \text{Nom} * (T - T(0)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$ <p>Nom - номинальная стоимость одной Облигации, C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, T(0) - дата начала размещения Облигаций, T – дата размещения Облигаций.</p> <p>НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. 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.</p>
<p>В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг (в рублях и иностранной валюте, если предполагается размещение ценных бумаг за иностранную валюту)</p>	<p>При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.</p>

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

При размещении ценных бумаг путем подписки указывается: порядок оплаты (форма расчетов, номера счетов, на которые должны перечисляться средства в оплату за ценные бумаги, оформляемые документы и т.д.), срок оплаты (форма расчетов, номера счетов, на которые должны перечисляться средства в оплату за ценные бумаги, оформляемые документы и т.д.).

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

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

Номер лицензии: *3294*

Дата выдачи лицензии: *06.11.2002 г.*

Орган, выдавший лицензию: *Центральный Банк Российской Федерации*

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

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

ИНН: *7702165310*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

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

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

Владелец счета: *Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»*

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска: *№ 30401810900200000594, открытый в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"*

Корр/счет: *30105810500000000505*

БИК: *044583505*

Денежные средства, зачисленные на счет ООО «Ренессанс Брокер» (Андеррайтер) в ЗАО РП ММВБ, переводятся платежным поручением на счет Эмитента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на счет Андеррайтера.

Получатель: *Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)*

ИНН/КПП: *7744000126/775001001*

Корр/счет: *30101810900000000409*

БИК: *044599409*

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не размещает ценные бумаги путем конвертации.

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

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не осуществляет выпуск ценных бумаг создаваемого путем реорганизации Эмитента.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Не происходит распределения акций среди акционеров.

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

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

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Порядок и условия обращения:

Обращение Облигаций настоящего выпуска на вторичном рынке начинается в первый рабочий день, следующий за Датой государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг. При этом покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД).

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

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

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по следующей формуле:

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

Где

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

T - текущая дата;

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

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

Сроки обращения: начиная с даты регистрации отчета об итогах выпуска или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и до момента погашения Облигаций выпуска.

10.2. Порядок и условия погашения

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

Срок погашения: Датой погашения облигаций выпуска является 1448-й (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

10.2.2. Форма погашения облигаций

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

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

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

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Погашение Облигаций производится платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее по тексту - «Платежный агент»).

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

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- ж) Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для

выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

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

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

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

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

Не позднее, чем во 2-ой (второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

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

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

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и

купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

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

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента зачисления денежных средств на корреспондентские счета получателей платежа, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

«Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных регистратора (депозитария, осуществляющего централизованное хранение облигаций). Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с регистратором (депозитарием, осуществляющим централизованное хранение), имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации».

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Указывается вид досрочного погашения (по требованию владельцев или по усмотрению кредитной организации – эмитента)

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

Стоимость досрочного погашения по облигациям может устанавливаться в цифровом выражении или в виде процента от номинальной стоимости облигации.

Порядок определения стоимости досрочного погашения облигаций может устанавливаться:

в виде формулы с переменными (курс определенной иностранной валюты и другие), значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента;

путем указания на то, что стоимость досрочного погашения облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, определяется уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента (за исключением досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента).

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

10.2.4.3.

«Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска или представления уведомления об итогах выпуска 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

Указывается:

порядок досрочного погашения, в том числе срок, в течение которого владельцами облигаций могут быть поданы соответствующие заявления, или порядок определения такого срока;

порядок раскрытия информации об условиях досрочного погашения облигаций, в том числе о стоимости досрочного погашения или порядке ее определения;

порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций.

В том случае, если начало срока, в течение которого облигации могут быть предъявлены владельцами к досрочному погашению, определяется указанием на определенное событие, решением о выпуске облигаций должен быть также определен порядок раскрытия информации о наступлении указанного события. При этом срок для предъявления владельцами облигаций заявлений на их досрочное погашение должен составлять не менее 5 дней после раскрытия такой информации.

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

Срок окончания предъявления Облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 15-ти рабочих дней, с момента раскрытия информации о досрочном погашении на ленте

новостей.

Условия и порядок досрочного погашения:

При досрочном погашении Облигации погашаются по номинальной стоимости. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций, рассчитанный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Презюмируется, что номинальные держатели - 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.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента зачисления денежных средств на корреспондентские счета получателей платежа, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций НДЦ производит списание погашенных Облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ.

Для осуществления права на досрочное погашение Облигаций, владелец Облигаций - депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, осуществляет следующие необходимые действия:

- предоставляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (в соответствии с требованиями, определенными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг);

- предоставляет в депозитарий поручение, в соответствии с требованиями, определенными депозитарием, для перевода Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляется с приложением:

- в случае, если требование подписано не владельцем Облигаций - документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего требование от имени владельца Облигации;

- нотариально заверенный образец подписи лица, подписавшего требование от имени владельца Облигации;

- копии отчета НДЦ, заверенной депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать:

наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение;

для владельца облигаций - юридического лица: наименование юридического лица, место нахождения, ИНН; для владельца облигаций - физического лица: фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, иные паспортные данные, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке;

количество облигаций;

платежные реквизиты получателя платежа:

1. полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

2. место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

3. реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

номер счета в банке;

наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;

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

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

В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов,

Эмитент осуществляет проверку документов и, в случае если они удовлетворяют указанным выше требованиям, перечисляет денежные средства в пользу владельца Облигаций.

Эмитент перечисляет денежные средства на счет платежного агента в сумме, причитающейся владельцу Облигаций, и предоставляет платежному агенту данные, необходимые для исполнения соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, не позднее, чем за 2 дня до даты исполнения обязательств по досрочному погашению.

Платежный агент не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за датой поступления денежных средств от Эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Облигаций согласно указанным реквизитам. Обязательство по досрочному погашению должно быть исполнено не позднее чем через 25 дней с даты раскрытия информации о досрочном погашении в ленте новостей.

В случае если представленные документы не соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее, чем в пятый рабочий день с момента получения вышеуказанных документов направляет лицу, подписавшему требование о погашении Облигаций и НДС, уведомление о причинах их непринятия. Получение указанного уведомления не лишает лицо, подписавшее требование, обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций повторно. Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

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

- на странице в сети "Интернет" – <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Также Эмитент обязан направить в НДС уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Облигаций.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация публикуется (в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций) в следующие сроки момента наступления существенных фактов:

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

- на странице в сети "Интернет" – <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Указывается фраза:

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

В случае, если условиями выпуска досрочное погашение облигаций по требованию владельцев не предусмотрено, указывается на это обстоятельство.

-

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

Указывается:

порядок такого досрочного погашения, в том числе срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией - эмитентом;

порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций.

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрена.

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

Раскрытие информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

В случае, если государственная регистрация выпуска облигаций, предусматривающих их досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента, сопровождалась регистрацией их проспекта, раскрытие информации о досрочном погашении облигаций должно осуществляться путем опубликования соответствующего уведомления в периодическом печатном издании, распространяемом тиражом не менее 10 тысяч экземпляров, или путем направления такого уведомления каждому владельцу облигаций, являющемуся таковым на дату принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении облигаций, заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрена.

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не размещает облигации с ипотечным покрытием

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

В случае, если погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляются кредитной организацией - эмитентом с привлечением платежных агентов, по каждому платежному агенту указываются:

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование	НДЦ
Место нахождения	Российская Федерация, 125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Функции платежного агента

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

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

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

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

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

Эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение об указанных действиях публикуется Эмитентом на ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Приводится описание действий владельцев облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям (дефолт), а также порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств а также перечисление возможных действий владельцев облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности).

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

просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- на странице в сети Интернет по адресу www.rencredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

Данная информация включает в себя:

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

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

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

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

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

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения облигаций устанавливается в цифровом выражении или в виде процента от номинальной стоимости облигации.

Порядок определения цены приобретения облигаций может устанавливаться:

в виде формулы с переменными (курс определенной иностранной валюты и другие), значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента;

путем указания на то, что цена приобретения облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, определяется уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента (за исключением приобретения кредитной организацией - эмитентом облигаций по требованию их владельцев).

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

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

Указывается:

порядок такого приобретения облигаций, в том числе срок подачи заявлений на такое приобретение, который не должен наступать ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций;
порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций;
порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций.

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

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

б) в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом) Держатель Облигаций направляет Агенту по приобретению Облигаций по адресу: 123317, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 18, Башня на Набережной, блок «С», Тел. (495) 258 7777 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – “Уведомление”). Уведомление также должно быть направлено Агенту по факсу: (495) 258 7778 в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Указанное Уведомление должно быть подписано единоличным исполнительным органом Держателя Облигаций.

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

Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать КБ “Ренессанс Капитал” (ООО) процентные неконвертируемые документарные облигации Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением с обеспечением, государственный регистрационный номер выпуска _____ от «__» _____ 200__ г., принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций), в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Полное наименование Держателя: _____

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

Подпись, Печать Держателя

Уведомление считается полученным Агентом по приобретению Облигаций с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения.

в) После направления Уведомления Держатель Облигаций в дату приобретения Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций (далее – «Заявка») в систему торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами (далее – “Правила ЗАО «ФБ ММВБ»»), адресованную КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), являющемуся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», с указанием цены, определенной выше, и кодом расчетов Т0. Данная

Заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов в срок с 11.00 до 13.00 по московскому времени в дату приобретения Облигаций.

Дата приобретения Облигаций Эмитентом: 5-ый рабочий день с даты окончания периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

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

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

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

Срок приобретения Облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Ренессанс Брокер»*

Место нахождения: *123317, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 18, Башня на Набережной, блок «С»*

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

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

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

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> не позднее 2 (Двух) дней.

Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования.

Указывается фраза:

«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

Указывается:

порядок приобретения облигаций, в том числе порядок направления кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций,

порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций;

порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций, в том числе о цене приобретения облигаций или порядке ее определения и количестве приобретаемых облигаций;

порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций.

Раскрытие информации об условиях приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть осуществлено не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.

В случае если государственная регистрация выпуска облигаций, предусматривающих их приобретение кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций, сопровождалась регистрацией их проспекта, раскрытие информации об условиях приобретения облигаций должно осуществляться путем опубликования соответствующего уведомления в периодическом печатном издании, распространяемом тиражом не менее десяти тысяч экземпляров, или путем направления такого уведомления каждому владельцу облигаций, являющемуся таковым на дату принятия кредитной организацией - эмитентом решения о приобретении

облигаций, заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Предусматривается возможность приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами путем выставления безотзывной публичной оферты. Такие решения принимаются уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

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

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

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Ренессанс Брокер»

Место нахождения: 123317, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 18, Башня на Набережной, блок «С»

Эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее 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 организатора торговли, через которого будет осуществляться приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным ниже, в следующих источниках:

в ленте новостей – в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего назначения.

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.

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

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложений о приобретении облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Дней) дней.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую

информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа 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 Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанное 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 Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (включая количество приобретенных облигаций) публикуется:

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

- на странице в сети «Интернет» <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

В случае приобретения кредитной организацией -эмитентом именных облигаций с обязательным централизованным хранением указывается фраза:

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

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

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

По каждому лицу, предоставляющему обеспечение по облигациям, указывается:

Полное фирменное наименование (для юридического лица) или Ф.И.О. (для физического лица)	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги»
Сокращенное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций)	ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»
Место нахождения (для юридического лица) или адрес места жительства (для физического лица)	Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3

В случае, если обеспечение по облигациям выпуска предоставляется юридическим лицом, зарегистрированным в Российской Федерации, дополнительно раскрывается

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Едином государственном реестре юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица.	1037739882663
--	---------------

Информация о наличии (отсутствии) у лица, предоставляющего обеспечение по облигациям, или принятие на себя лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям, обязанности по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги» не обязано раскрывать информацию о финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Указывается вид предоставляемого обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия).

Вид предоставляемого обеспечения: поручительство.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не выпускает облигации с залоговым обеспечением.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Указывается фраза:

«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.

Указывается объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

Размер обеспечения (руб.): 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

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

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

Оферта

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

г. Москва

«__» _____ 2008г

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г.Москве 29 сентября 2003 года за основным государственным регистрационным номером 1037739882663, местонахождение: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3, именуемое в дальнейшем Поручитель в лице Генерального директора, действующего на основании Устава, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

1.1. Эмитент – Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)).

1.2. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 04 на

предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком погашения 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восемь) дней с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: Открытая подписка.

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

1.4. Предельная сумма - предельный размер поручительства, равный – 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

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

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

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

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

1.9. Дата погашения Облигаций - дата, наступающая на 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций, в которую Эмитент в соответствии с Эмиссионными документами обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость Облигаций и накопленный купонный доход по Облигациям.

2. Предмет Оферты

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

2.2. Настоящая Оферта является безотзывной.

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

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

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

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

3.2. Случаи неисполнения Эмитентом Обязательств:

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

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

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

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

3.3. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей

Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.10. В отношении Облигаций, 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

четырёх) календарных дней со дня наступления Даты погашения Облигаций, определенной согласно п. 1.9 настоящей Оферты.

4.2. Настоящее поручительство прекращается:

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

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

4.2.3. По иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

5. Дополнительные условия

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

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

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»)

Место нахождения: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3.

ИНН: 7710507430;

Р/счет: № 40702810290019080138 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО),

к/с: 30101810900000000409 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

БИК: 044599409

Генеральный директор _____ / Тепляков Н.Ю./

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.

Иные условия поручительства

Иных условий обеспечения обязательств по облигациям нет.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не выпускает облигации, обеспеченные банковской гарантией.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не выпускает облигации, обеспеченные государственной или муниципальной гарантией.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не выпускает опционов.

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

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не выпускает конвертируемые ценные бумаги.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Указывается размер дивиденда или порядок его определения (в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента).

КБ «Ренессанс Капитал» не выпускает акции.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Указывается размер доходов или порядок его определения.

В случае, если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются такие периоды или порядок их определения, а также размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения.

Доходом по Облигациям является доход, получаемый владельцем от выплаты Эмитентом купонного дохода, выплачиваемого в день окончания каждого купонного периода в виде процента от номинальной стоимости Облигации. Облигация имеет 8 (Восемь) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 181 (Ста восемьдесят одному) дню.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 181-й (Сто восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 362-й (Триста шестьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 543-й (Пятьсот сорок третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 724-й (Семьсот двадцать четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 905-й (Девятьсот пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1086-й (Одна тысяча восемьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1267-й (Одна тысяча двести шестьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1448-й (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по восьмому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1448 день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по облигациям может устанавливаться в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости облигации и/или в виде дисконта.

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

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям может устанавливаться:

в виде формулы с переменными (курс определенной иностранной валюты и другие), значения которых не могут изменяться по усмотрению кредитной организации - эмитента;

путем указания на то, что размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по облигациям или порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента облигаций, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) кредитной организации - эмитента облигаций.

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

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента облигаций, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) кредитной организации - эмитента облигаций.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

В случае, если порядок определения размера процента (купона) по облигациям путем указания на то, что размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента определяются уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, то такой размер процента (купона) или порядок его определения могут быть определены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента:

до даты начала размещения облигаций;

в ходе торгов, на которых осуществляется размещение облигаций;

после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, в том числе в ходе проведения торгов, если решение о выпуске облигаций предусматривает выплату процента (купона) по двум и более купонным периодам.

При этом определение размера процента (купона) или порядка его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, не допускается в отношении первого купонного периода. По разным купонным периодам может быть установлен разный размер (порядок определения размера) процента (купона).

В случае определения размера дохода по облигациям кредитной организацией - эмитентом облигаций до начала срока их размещения, информация о размере дохода по облигациям раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за один день до даты начала размещения облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса на ЗАО «ФБ ММВБ» среди участников Конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j -го купонного периода ($j=1,2,3,4,5,6,7$).

В случае если такое решение Эмитентом не принято процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по купонам, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая 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 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 8$), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты ($i-1$ -го купона). 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). Размер процентной ставки по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k -

го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода, в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Сумма выплаты по любому из купонов 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).

В случае, если размер процента (купона) по облигациям устанавливается в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться по усмотрению кредитной организации - эмитента, указывается фраза:

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

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

Размер процента по первому купону определяется на Конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 2.7. Проспекта ценных бумаг и п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

□ Размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам определяется Эмитентом в соответствии с порядком, приведенным ниже в данном пункте Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг

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

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

Расчет величины купонного дохода производится по следующей формуле:

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

Где

$КД$ – купонный доход, в рублях;

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

Nom - номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

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

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

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

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

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

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому, второму, третьему,

четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» путем их опубликования в следующие сроки с даты составления приказа уполномоченного органа Эмитента, которым принято решение об установлении величины процентных ставок по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2 (двух) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;

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

Информация о величине процентных ставок по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде не позднее, чем за 10 (десять) дней до истечения купонного периода.

В случае, если процент (купона) по облигациям устанавливается путем указания на то, что размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, и определяется уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента до даты начала размещения, либо в ходе торгов, на которых осуществляется размещение, либо не определяется уполномоченным органом кредитной организации – эмитента, указывается фраза:

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям указан в п. 13.2.2, п. 13.2.3 и 13.2.4 соответственно».

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

Выплата владельцам облигаций с ипотечным покрытием процентного (купонного) дохода по таким облигациям должна осуществляться не реже одного раза в год.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

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

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.

1. Дата погашения Облигаций – 1448-й (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций
2. Датой выплаты купонного дохода является дата окончания соответствующего купонного периода.
3. Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода.
4. Дата предоставления НДЦ Эмитенту Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов - не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

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

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня 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.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

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

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

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

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

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

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

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

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

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

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

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

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

налоговый статус владельца Облигаций

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии)

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

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

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

Не позднее, чем во 2-й (второй) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платежного агента.

Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

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

13.5. Место выплаты доходов

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

В дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям и включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Владелец облигаций получает денежные средства по месту ведения расчетного счета (для юридического лица) или текущего счета (для физического лица).

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

Указывается порядок раскрытия информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, Инструкцией Банка России № 128-И от 10.03.2006 года и иными нормативными правовыми актами по рынку ценных бумаг. В случае, если государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, описывается порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг, в том числе формы, способы, сроки раскрытия соответствующей информации. В случае, если информация раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании (изданиях), указывается название такого издания (изданий). В случае, если информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет, указывается адрес такой страницы в сети Интернет. В случае, если кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово – хозяйственную деятельность, указывается на это обстоятельство.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1) Информация о принятии решения о размещении ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

2) Информация об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

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

- на странице в сети Интернет <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;

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

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Десяти) дней.

4) Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> должны быть 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 должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

5) В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru>

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

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

Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)

Место нахождения: Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, дом 14

Почтовый адрес: Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, дом 14

Телефон: (495) 783-46-00, Факс: (495) 783-46-33; Сайт в сети Интернет: <http://www.rencredit.ru>;

E-mail: info@rencredit.ru

На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- *сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;*
- *сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;*
- *сообщения о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг;*
- *сообщения о существенном факте сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг*
- *сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;*
- *сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.*

б) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано эмитентом в ленте новостей и на странице в сети Интернет в следующие сроки:

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном в настоящем Проспекте, эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> не позднее 1 дня до наступления такой даты.

При этом размещение ценных бумаг не может осуществляться до опубликования эмитентом сообщения о цене размещения в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru>

В случае если в течение срока размещения ценных бумаг эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг и/или в случае получения эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, а в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг эмитента не подлежит государственной регистрации, - также иного органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - уполномоченный орган), эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

7) В случае если Эмитент принимает решение о размещении облигаций на Конкурсе по

определению процентной ставки по первому купону - Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной уполномоченным органом Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня с даты утверждения уполномоченным органом Эмитента ставки купона первого купонного периода;

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения уполномоченным органом Эмитента ставки купона первого купонного периода.

Дополнительно Андеррайтер в дату начала размещения публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Биржи.

8) Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» путем их опубликования в следующие сроки с даты составления приказа уполномоченного органа Эмитента, которым принято решение об установлении величины процентных ставок по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам:

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2 (Двух) дней. Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;

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

Информация о величине процентных ставок по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде не позднее, чем за 10 (десять) дней до истечения купонного периода.

9) Информация о начале и завершении размещения ценных бумаг раскрывается в следующем порядке:

9.1) Информация о начале размещения выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования в лентах новостей, на странице Эмитента в сети Интернет. Сообщение о начале размещения Облигаций публикуется в следующие сроки с Даты начала размещения, установленного решением о выпуске ценных бумаг:

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

9.2) Информация о завершении размещения выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования в лентах новостей, на странице Эмитента в сети Интернет. Сообщение о завершении размещения Облигаций публикуется в следующие сроки с Даты окончания размещения, установленного решением о выпуске ценных бумаг:

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

10) Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано эмитентом 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 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 эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2(Двух) дней.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в порядке, предусмотренном Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР № 06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями).

После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru>.

11) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного 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 - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2(Двух) дней.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в порядке и форме, предусмотренных Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР №06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями)

12) Раскрытие информации на этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Информация на этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в порядке и форме, предусмотренных Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР №06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями), а также в форме отчета об итогах выпуска ценных бумаг путем опубликования на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru>

Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2(Двух) дней.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован эмитентом на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения 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 по адресу <http://www.rencredit.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если доступ к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, обеспечивался эмитентом дополнительными способами, эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в отчете об итогах выпуска ценных бумаг, теми же дополнительными способами, которыми обеспечивался доступ к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг.

13) Раскрытие информации на этапе предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Информация о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган;

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2(Двух) дней с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

В случае если облигации были включены в котировальный список при их размещении Эмитент обязуется предоставить ЗАО «ФБ ММВБ» копию уведомления об итогах выпуска облигаций выпуска не позднее чем на следующий день с момента представления такого уведомления в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован эмитентом на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) указанного уведомления в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если доступ к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, обеспечивался эмитентом дополнительными способами, эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, теми же дополнительными способами, которыми обеспечивался доступ к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг.

14) Раскрытие Эмитентом информации в форме «Сообщений о существенных фактах».

Сообщениями о существенных фактах признаются:

а) сведения о реорганизации эмитента, его дочерних и зависимых обществ;

б) сведения о фактах, повлекших за собой разовое увеличение или уменьшение стоимости

активов эмитента более чем на 10 процентов;

в) сведения о фактах, повлекших за собой разовое увеличение (уменьшение) чистой прибыли или чистых убытков эмитента более чем на 10 процентов;

г) сведения о фактах разовых сделок эмитента, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет 10 и более процентов активов эмитента по состоянию на дату сделки;

д) сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг;

е) сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг;

ж) сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным;

к) сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента;

л) сведения о решениях общих собраний;

м) сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента;

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте должно осуществляться путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2(Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщения о существенных фактах должны направляться эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 дней с момента наступления указанного факта.

Момент наступления соответствующего существенного факта определяется в соответствии с Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР №06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями).

15) Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг с даты государственной регистрации Проспекта ценных бумаг.

Обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета возникает начиная с квартала, в течение которого была осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

В случае регистрации двух или более проспектов ценных бумаг эмитента обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета возникает начиная с квартала, в течение которого была осуществлена регистрация первого проспекта ценных бумаг.

Обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета прекращается на следующей день после опубликования в ленте новостей информации:

о принятии (вступлении в силу) решения о призыве к выпуску (дополнительного выпуска) ценных бумаг, государственная регистрация которого сопровождалась регистрацией проспекта ценных бумаг или проспекта эмиссии ценных бумаг, несостоявшимся или недействительным;

о принятии (вступлении в силу) решения о признании недействительной регистрации проспекта ценных бумаг, зарегистрированного после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

о погашении всех ценных бумаг, в отношении которых был зарегистрирован настоящий Проспект

Обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета прекращается в соответствии с настоящим пунктом Положения при условии отсутствия иных оснований для возникновения такой обязанности, предусмотренных законодательством России.

В случае если утверждение ежеквартального отчета предусмотрено уставом (учредительными документами) или иными внутренними документами эмитента, ежеквартальный отчет должен быть утвержден в соответствии с такими документами эмитента.

Ежеквартальный отчет подписывается лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента, а также главным бухгалтером (иным лицом, выполняющим его функции), подтверждающими тем самым полноту и достоверность всей информации, содержащейся в ежеквартальном отчете. Ежеквартальный отчет может быть подписан иными лицами, в том числе консультантами эмитента, аудитором, оценщиком, подтверждающими достоверность информации в указанной ими части ежеквартального отчета. Ежеквартальный отчет составляется в соответствии с Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР №06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями).

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала. Информация приводится эмитентом в ежеквартальном отчете по состоянию на дату окончания завершеного отчетного квартала.

В срок не более 45 дней с даты окончания соответствующего квартала эмитент обязан опубликовать текст ежеквартального отчета в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> в течение не менее 3 лет с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> текста ежеквартального отчета эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

Сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете, должно быть составлено в соответствии с Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР №06-117/пз-н от 10.10.2006 (с последующими изменениями и дополнениями).

16) Информация об исполнении обязательств Эмитента по погашению (в том числе досрочному погашению) номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации Эмитентом происходит в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению/досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним;

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2 (Двух) дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению/досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним.

17) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

18) Информация о назначении Эмитентом иных платежных агентов и/или Агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом следующим образом:

- в ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> – в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Информация о назначении или отмене назначения платежных агентов и/или Агентов по приобретению Облигаций публикуется Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

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

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

- на странице в сети Интернет по адресу www.rencredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

Данная информация включает в себя:

– объем неисполненных обязательств;

– причину неисполнения обязательств;

– возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

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

20) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложений о приобретении облигаций:

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

- на странице в сети «Интернет» <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Дней) дней.

Кредитная организация - эмитент и/или регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, по требованию заинтересованного лица обязан предоставить ему копию настоящего решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

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

16. Лица, предоставившие обеспечение по облигациям данного выпуска обязуются 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.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

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

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

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации

отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций.

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

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

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

До даты начала размещения Облигаций эмитент передает Сертификат на хранение в НДЦ.

**Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Место нахождения: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевническая ул., дом 14
Почтовый адрес: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевническая ул., дом 14

СЕРТИФИКАТ

*Облигации документарные
процентные неконвертируемые на предъявителя серии 04
с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук,
номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей, со сроком погашения в 1448 (Одна тысяча четыреста
сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки, с
возможностью досрочного погашения по требованию владельцев*

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____
Дата государственной регистрации выпуска облигаций «__» _____ 200__ г.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (пять миллионов) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей.

**Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет
5 000 000 (пять миллионов) штук.**

**Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет
Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» («НДЦ»), зарегистрированное по
адресу: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4,**

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Председатель Правления
Коммерческого банка «Ренессанс Капитал»
(Общество с ограниченной ответственностью)
«__» 2008 г.

(А.В. Левченко)

М.П.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

Общество с ограниченной ответственностью "Ренессанс Капитал - Международные услуги"
Генеральный директор
Общества с ограниченной ответственностью
"Ренессанс Капитал - Международные услуги"
«__» 2008 г.

(Тепляков Н.Ю.)

М.П.

Права владельцев облигаций

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации – эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях, определенных Сертификатом.

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных Сертификатом.

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В», их владельцы приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга этих облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в котировальные списки.

В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (далее – “Поручитель”), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем сертификате облигаций. 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.

Дата (определение даты), на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и при погашении облигаций:

список владельцев облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Погашение Облигаций производится платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее по тексту - «Платежный агент»).

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

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до

даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Не позднее, чем за 2 (второй) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

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

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

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

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

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

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

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

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

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

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

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

Не позднее, чем за 2-ой (второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платежного агента.

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

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

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

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

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента зачисления денежных средств на корреспондентские счета получателей платежа, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об

исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Порядок и срок выплаты дохода.

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

Облигация имеет 8 (Восемь) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 181 (Ста восемьдесят одному) дню.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 181-й (Сто восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 362-й (Триста шестьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 543-й (Пятьсот сорок третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 724-й (Семьсот двадцать четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 905-й (Девятьсот пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1086-й (Одна тысяча восемьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1267-й (Одна тысяча двести шестьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1448-й (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по восьмому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1448 день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Размер дохода по облигациям.

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

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

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

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента

облигаций, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) кредитной организации - эмитента облигаций.

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса на ЗАО «ФБ ММВБ» среди участников Конкурса – потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j -го купонного периода ($j=1,2,3,4,5,6,7$).

В случае если такое решение Эмитентом не принято процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по купонам, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая 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 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанном в Сертификате.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1),\dots,8$), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты ($i-1$ -го купона. 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). Размер процентной ставки по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Сертификатом.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода, в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные Сертификатом.

Сумма выплаты по любому из купонов 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).

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

Размер процента по первому купону определяется на Конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения на ЗАО «ФБ ММВБ».

Размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам определяется Эмитентом в соответствии с порядком, приведенным в Сертификате.

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

Эмитент обязуется по Требованию владельцев Облигаций, заявленному в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, ставка по которому определяется после регистрации отчета об итогах выпуска или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, приобрести Облигации в количестве, указанном в Требовании. Цена приобретения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с Сертификатом.

Расчет величины купонного дохода производится по следующей формуле:

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

Где

КД – купонный доход, в рублях;

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

Nom - номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

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

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

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

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

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

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» путем их опубликования в следующие сроки с даты составления приказа уполномоченного органа Эмитента, которым принято решение об установлении величины процентных ставок по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам:

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования;

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

Информация о величине процентных ставок по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде не позднее, чем за 10 (десять) дней до истечения купонного периода.

Порядок расчетов для получения доходов:

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

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня 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.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

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

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

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

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

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

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

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

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

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

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

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

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

налоговый статус владельца Облигаций

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

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

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

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

Не позднее, чем во 2-й (второй) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платежного агента.

Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то

выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Место выплаты доходов:

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

В дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям и включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Владелец облигаций получает денежные средства по месту ведения расчетного счета (для юридического лица) или текущего счета (для физического лица).

Порядок и условия погашения.

Форма погашения облигаций:

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

Условия досрочного погашения облигаций:

вид досрочного погашения

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

стоимость досрочного погашения облигаций

Цена досрочного погашения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату погашения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным в Сертификате.

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

Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

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

Срок окончания предъявления Облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 15-ти рабочих дней, с момента раскрытия информации о досрочном погашении на ленте новостей.

Условия и порядок досрочного погашения:

При досрочном погашении Облигации погашаются по номинальной стоимости. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций, рассчитанный в соответствии с Сертификатом.

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

Презюмируется, что номинальные держатели - 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.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента зачисления денежных средств на корреспондентские счета получателей платежа, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций НДЦ производит списание погашенных Облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ.

Для осуществления права на досрочное погашение Облигаций, владелец Облигаций - депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, осуществляет следующие необходимые действия:

- предоставляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (в соответствии с требованиями, определенными Сертификатом);

- предоставляет в депозитарий поручение, в соответствии с требованиями, определенными депозитарием, для перевода Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляется с приложением:

- в случае, если требование подписано не владельцем Облигаций - документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего требование от имени владельца Облигации;

- нотариально заверенный образец подписи лица, подписавшего требование от имени владельца Облигации;

- копии отчета НДЦ, заверенной депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать:

наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение;

для владельца облигаций - юридического лица: наименование юридического лица, место нахождения, ИНН; для владельца облигаций - физического лица: фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, иные паспортные данные, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке);

количество облигаций;

платежные реквизиты получателя платежа:

1. полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

2. место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

3. реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а

именно:

номер счета в банке;

наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;

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

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

В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет проверку документов и, в случае если они удовлетворяют указанным выше требованиям, перечисляет денежные средства в пользу владельца Облигаций.

Эмитент перечисляет денежные средства на счет платежного агента в сумме, причитающейся владельцу Облигаций, и предоставляет платежному агенту данные, необходимые для исполнения соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, не позднее, чем за 2 дня до даты исполнения обязательств по досрочному погашению.

Платежный агент не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за датой поступления денежных средств от Эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Облигаций согласно указанным реквизитам. Обязательство по досрочному погашению должно быть исполнено не позднее чем через 25 дней с даты раскрытия информации о досрочном погашении в ленте новостей.

В случае если представленные документы не соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее, чем в пятый рабочий день с момента получения вышеуказанных документов

направляет лицу, подписавшему требование о погашении Облигаций и НДС,

уведомление о причинах их непринятия. Получение указанного уведомления не лишает лицо, подписавшее требование, обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций повторно.

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

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

- на странице в сети "Интернет" – <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Также Эмитент обязан направить в НДС уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Облигаций.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация публикуется (в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций) в следующие сроки момента наступления существенных фактов:

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

- на странице в сети "Интернет" – <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрена.

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

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае: просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства; просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан вернуть владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Сертификата.

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

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

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, Поручитель несет перед владельцами солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение эмитентом указанных выше обязательств в порядке, определенном условиями Оферты, предусмотренными условиями Сертификата.

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

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

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.rencredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

Данная информация включает в себя:

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

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

Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации - эмитента:

условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Цена приобретения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, установленным в Сертификате.

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

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

б) в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом) Держатель Облигаций направляет Агенту по приобретению Облигаций по адресу: 123317, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 18, Башня на Набережной, блок «С», Тел. (495) 258 7777 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – “Уведомление”). Уведомление также должно быть направлено Агенту по факсу: (495) 258 7778 в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Указанное Уведомление должно быть подписано единоличным исполнительным органом Держателя Облигаций.

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

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать КБ “Ренессанс Капитал” (ООО) процентные неконвертируемые документарные облигации Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением с обеспечением, государственный регистрационный номер выпуска _____ от «__» _____ 200__ г., принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций), в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Полное наименование Держателя: _____

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

Подпись, Печать Держателя».

Уведомление считается полученным Агентом по приобретению Облигаций с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения.

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

Дата приобретения Облигаций Эмитентом: 5-ый рабочий день с даты окончания периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

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

Эмитент обязуется в срок до 17.30 по московскому времени в дату приобретения Облигаций заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с условиями подачи заявок описанных в Сертификате.

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

Срок приобретения Облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Ренессанс Брокер»*

Место нахождения: *123317, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 18, Башня на Набережной, блок «С»*

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

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

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

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

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.rencredit.ru> не позднее 2 (Двух) дней.

Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования.

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

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

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

Предусматривается возможность приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. 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 ofert Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами путем выставления безотзывной публичной оферты. Такие решения принимаются уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

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

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

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Ренессанс Брокер»

Место нахождения: 123317, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 18, Башня на Набережной, блок «С»

Эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее 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 организатора торговли, через которого будет осуществляться приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным ниже, в следующих источниках: в ленте новостей – в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего назначения.

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

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложений о приобретении облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети «Интернет» <http://www.rencredit.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;*
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Дней) дней.*

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа 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 Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Указанное 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 Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (включая количество приобретенных облигаций) публикуется:

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

В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большого количества облигаций,

чем указано в таком предложении кредитная организация - эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска и полной оплаты облигаций.

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

Полное наименование и местонахождение лица, предоставившего обеспечение по облигациям:

Полное фирменное наименование (для юридического лица) или Ф.И.О. (для физического лица)	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги»
Место нахождения (для юридического лица) или адрес места жительства (для физического лица)	Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3

Условия исполнения обязательств лицом, предоставившим обеспечение:

Вид предоставляемого обеспечения.

Вид предоставляемого обеспечения: поручительство.

Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не выпускает облигации с залоговым обеспечением.

Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

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.

Размер обеспечения (руб.): 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

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

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

Оферта

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

г. Москва

«__» _____ 2008г.

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г.Москве 29 сентября 2003 года за основным государственным регистрационным номером 1037739882663, местонахождение: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3, именуемое в дальнейшем Поручитель в лице Генерального директора, действующего на основании Устава, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

- 1.1. Эмитент – Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)).
- 1.2. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 04 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком погашения 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восемь) дней с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: Открытая подписка.
- 1.3. НДЦ - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции Депозитария Облигаций.
- 1.4. Предельная сумма - предельный размер поручительства, равный – 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.
- 1.5. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.
- 1.6. Обязательства - обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций и суммы накопленного купонного дохода.
- 1.7. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Эмитента, сообщенный Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.
- 1.8. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Эмитента должны быть исполнены надлежащим образом, а также срок наступления событий, указанных в п.3.2 настоящей Оферты.
- 1.9. Дата погашения Облигаций - дата, наступающая на 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций, в которую Эмитент в соответствии с Эмиссионными документами обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость Облигаций и накопленный купонный доход по Облигациям.

2. Предмет Оферты

- 2.1. В силу действия настоящей Оферты Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор поручительства на указанных в настоящей Оферте условиях.
- 2.2. Настоящая Оферта является безотзывной.
- 2.3. Акцепт настоящей Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами.
- 2.4. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

- 3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 настоящей Оферты.
- 3.2. Случаи неисполнения Эмитентом Обязательств:
- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.
 - Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.
 - Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.
 - Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование владельца Облигаций о возмещении

ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами и настоящей Офертой.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.3. По иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы, не урегулированные настоящей Офертой, а также в случае 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 «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»)

Место нахождения: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический пр., дом 4, строение 3.

ИНН: 7710507430;

Р/счет: № 40702810290019080138 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО),

к/с: 30101810900000000409 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

БИК: 044599409

Генеральный директор _____ / Тепляков Н.Ю./

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.

Иные условия поручительства

Иных условий обеспечения обязательств по облигациям нет.

Иные сведения по данному выпуску облигаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

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

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

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций.

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

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

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

До даты начала размещения Облигаций эмитент передает Сертификат на хранение в НДС.

