

Зарегистрировано

"08" июля 2009 г.

Департамент лицензирования
деятельности и финансового
оздоровления кредитных организаций
Банка России

И.о. Директора

(подпись уполномоченного лица регистрирующего
органа)

Печать регистрирующего органа

Решение о выпуске ценных бумаг

Открытое акционерное общество "Русь-Банк"

Облигации документарные неконвертируемые процентные документарные на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, размещаемые посредством открытой подписки

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

40303073В

Утверждено

Советом Директоров ОАО "Русь-Банк"

27 мая 2009 г. Протокол N 27.05/2009-2

на основании решения о размещении, принятого Советом Директоров ОАО "Русь-Банк"

27 мая 2009 г. Протокол N 27.05/2009-2

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

107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2, тел. (495) 925-80-80

Председатель Правления ОАО "Русь-Банк"

"27" мая 2009 г.

подпись
М.П.

В.А. Балабанов

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 "Русь-Финанс"

Генеральный директор ООО "Русь-Финанс"

"27" мая 2009 г.

подпись
М.П.

Р.М. Наводничий

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: облигации.

Серия 03

Неконвертируемые

Иные идентификационные признаки выпуска:

процентные

без возможности досрочного погашения

с обязательным централизованным хранением

с обеспечением

Полное наименование ценных бумаг выпуска: облигации серии 03 неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения, с обеспечением, со сроком погашения в 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке (далее по тексту именуются совокупно «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»)

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг:

документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Информация о регистродержателе:

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг (акции) Эмитент осуществляет самостоятельно, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра у Эмитента отсутствует.

Облигации выпуска являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска:

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование | Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное фирменное наименование | НДЦ |
| Место нахождения | г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4 |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности | 177-03431-000100 |
| Дата выдачи лицензии | 4 декабря 2000 г. |
| Срок действия лицензии | бессрочная лицензия |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России) |

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. В ходе эмиссии облигаций настоящего выпуска не предусматривается выпуск обыкновенных акций.

4.2. В ходе эмиссии облигаций настоящего выпуска не предусматривается выпуск привилегированных акций.

4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

4.4. Владельцы Облигаций имеют следующие права:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

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

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера и срок выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

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

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

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

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться с требованием к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям настоящего выпуска.

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

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

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. В ходе эмиссии облигаций настоящего выпуска размещение опционов кредитной организации - эмитента не осуществляется.

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

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

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

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

Выпуск всех Облигаций оформляется Сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов.

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

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

Право на Облигацию переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи

по счету депо приобретателя в НДС и депозитариях – депонентах НДС.

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

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", "Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации", утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36. и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ:

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

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

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.»

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. № 36:

«Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным Положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

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

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

- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

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

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

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

Размещенные через организатора торговли Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с правилами клиринга клиринговой организации (Закрытое акционерное общество «Московская Межбанковская Валютная Биржа» - далее ЗАО ММВБ) и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитариев-депонентов НДЦ.

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

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

2 000 000 (Два миллиона) штук.

Облигации настоящего выпуска не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.

Размещаемый выпуск не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций устанавливается решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Председателя Правления).

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается Эмитентом после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Вечерняя Москва» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки: в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети «Интернет» осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- а) 10 (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Облигации настоящего выпуска не предполагается размещать траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете “Вечерняя Москва” и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Десяти) дней.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Заключение сделок при размещении Облигаций, включая направление и удовлетворение заявок на покупку Облигаций, проводится через Организатора торговли - Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ” (далее по тексту – «ФБ ММВБ», «Организатор торговли»).

Размещение Облигаций осуществляется организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, действующей по поручению и за счёт Эмитента, именуемой в дальнейшем «Андеррайтер» или «Посредник при размещении».

Размещение Облигаций производится в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ФБ ММВБ (далее – Правила проведения торгов по ценным бумагам или Правила ФБ ММВБ), путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее по тексту – «Участник торгов»), может действовать 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.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учётом НКД).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий

счёт депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В дату начала размещения Облигаций через ФБ ММВБ проводится конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период среди потенциальных покупателей Облигаций (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов в течение периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на покупку Облигаций, поданная на Конкурс, должна соответствовать Правилам ФБ ММВБ и содержать следующие обязательные условия:

- цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов купить в случае, если Эмитент объявит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону;
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;
- 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;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру (далее – «Сводный реестр заявок»). Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок единоличный исполнительный орган Эмитента (Председатель Правления) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с действующим законодательством. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

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

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

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение

Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке.

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

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

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, в случае неполного размещения на Конкурсе могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения Конкурса. Полученные Андеррайтером заявки удовлетворяются им в порядке очередности их поступления.

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

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае поданная заявка на покупку Облигаций Эмитентом не удовлетворяется (заявка отклоняется Андеррайтером).

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 настоящего выпуска проводится на торгах, проводимых фондовой биржей

Наименование фондовой биржи, осуществляющего проведение торгов:

Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ".

Торги проводятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

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

Преимущественное право на приобретение Облигаций не предусмотрено.

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

| | |
|------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование | Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ" |
| Сокращенное фирменное наименование | ЗАО «ФБ ММВБ» |
| Место нахождения | г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 |

| | |
|---|---|
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг | Лицензия № 077-10489-000001 Дата выдачи: 23.08.2007 г. Срок действия лицензии: бессрочно. |
| Орган, выдавший указанную лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания "Мегатрастойл" |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО ФК "Мегатрастойл" |
| Место нахождения | Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 38 |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности | №172-06554-100000 от 22.04.2003, без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший указанную лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Размер вознаграждения | Размер вознаграждения Андеррайтера определяется на основании соглашения об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг и составляет 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от общей номинальной стоимости Облигаций без учета суммы НДС. |

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг

Андеррайтер действует на основании соглашения об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг. По условиям указанного соглашения функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- удовлетворение заявок на покупку облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями соглашения и процедурой, установленной решением о выпуске ценных бумаг и проспектом ценных бумаг;
- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на ФБ ММВБ;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств.
- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет эмитента в соответствии с условиями заключенного договора.
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между эмитентом и Андеррайтером.

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

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

Иная информация: отсутствует.

9.3.5. Размещение Облигаций настоящего выпуска не осуществляется путем закрытой подписки только среди акционеров кредитной организации – эмитента.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

| | |
|--|--|
| Цена размещения или порядок ее определения | Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле: $\text{НКД} = \text{Nom} \cdot \text{С} \cdot ((\text{T} - \text{ТО}) / 365) / 100\%$, где НКД - накопленный купонный доход, руб. Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.; С - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых; Т - дата размещения Облигаций; ТО - дата начала размещения Облигаций. Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5-9). |
| Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте | Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. |
| Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право. | Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено. |

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ФБ ММВБ при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов 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.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи

Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на ФБ ММВБ, зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Андеррайтера.

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

Владелец счета: Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания "Мегатрастойл"

Номер счета: 30401810300200000204

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8

Номер лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте: 3294;

Дата выдачи лицензии: 24.12.2008;

Срок действия лицензии: бессрочно;

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации;

БИК 044583505;

Номер корреспондентского счета: 30105810100000000505.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Сведения об оценщике (оценщиках), привлекаемом(ых) для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться ценные бумаги выпуска:

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Оценщик для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться ценные бумаги выпуска, не привлекался.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не размещаются путем конвертации. Облигации размещаются путем открытой подписки.

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента.

Информация не указывается, т.к. выпуск Облигаций не является выпуском ценных бумаг создаваемой путем реорганизации кредитной организации – эмитента. Облигации размещаются путем открытой подписки.

Порядок конвертации долей (акций) присоединяемой кредитной организации в акции кредитной организации - эмитента.

Информация не указывается, т.к. выпуск Облигаций не является выпуском ценных бумаг при присоединении к кредитной организации - эмитенту другой кредитной организации. Облигации размещаются путем открытой подписки.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Информация не указывается, т.к. в ходе эмиссии ценных бумаг настоящего выпуска не осуществляется размещение акций.

Облигации настоящего выпуска размещаются путем открытой подписки.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении 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.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся

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

До истечения 5 (Пятого) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,

организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,

определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,

составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами Российской Федерации.

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

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

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

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

Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;

Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;

Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);

Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;

Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;

Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);

Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.

Информация публикуется ленте новостей (АК&М и Интерфакс) и на сайте в сети «Интернет» - (www.russbank.ru).

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:
фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

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

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

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

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

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

Возврат средств Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

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

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

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения составляет 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынке.

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

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день, следующий за датой регистрации регистрирующим органом отчета об итогах выпуска Облигаций, и завершается в дату погашения Облигаций. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

В дальнейшем Эмитент предполагает обратиться в Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ” для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

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

В период обращения Облигаций при совершении сделок купли-продажи Облигаций помимо цены покупки покупатель уплачивает продавцу накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций:

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

где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

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

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

10.2. Порядок и условия погашения

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

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

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

10.2.2. Форма погашения облигаций

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

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

Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы погашения Облигаций. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы погашения по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

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

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

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

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. 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.

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) в НДЦ информации, необходимой для исполнения 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 Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

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

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. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций.

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

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

| | |
|-------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование | Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр" |
| Сокращенное наименование | НДЦ |

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, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом 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 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.

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения. Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

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

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 5 (Пяти) дней;
- на странице в сети "Интернет" (www.russbank.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней.

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

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае: просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства; просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст.ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк обязан вернуть 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 поручителю.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств (в том числе дефолта

или технического дефолта) по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям, (Поручителю) с требованием на условиях и в порядке, описанном в Решении о выпуске ценных бумаг и в п. 9.1.2 з) Проспекта ценных бумаг. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций

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

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту и/или Поручителю с требованием исполнить обязательства по выплате номинальной стоимости Облигации и/или выплате предусмотренного ею дохода, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации и/или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).

Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

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

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

объем неисполненных обязательств;
причину неисполнения обязательств;
перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня

- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

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

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

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

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

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

Эмитент обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске, Облигации в количестве до 2 000 000 (Двух миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. а) Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, размер купона по которому оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. (далее по тексту – «Период предъявления»).

Если размер или порядок определения размера купона, определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, непосредственно предшествующем купонному периоду, по которому эмитентом определяется указанные размер или порядок определения размера купона одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Обязанность приобретения Эмитентом Облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера купона по Облигациям, в этом случае отсутствует.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Агентом Эмитента по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счет Эмитента (далее - Агент), является Андеррайтер. Эмитент может назначать иных агентов по приобретению Облигаций и отменять такие назначения.

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 5 (Пяти) дней;

на странице в сети "Интернет" (www.russbank.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими деятельность ЗАО ФБ ММВБ» и ЗАО «ММВБ», с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» и клиринговой системы ЗАО ММВБ.

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

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, может действовать самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Держатель" или "Держатель Облигаций".

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен передать Агенту по адресу для получения корреспонденции 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7 письменное заявление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Заявление"). Копии заявлений могут быть направлены по факсу: (495) 621-11-71. Заявление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

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

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать ОАО "Русь-Банк" документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 03 ОАО "Русь-Банк" с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1830-ый (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя»

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

3) после передачи Заявления Держатель Облигаций в Дату приобретения подает адресную заявку на продажу указанного в Заявлении количества Облигаций в систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, адресованную Агенту, являющемуся участником торгов ФБ ММВБ, с указанием Цены Приобретения Облигаций (как определено выше), и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления Держателем заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом

4) Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом заключить через Агента сделки со всеми Держателями Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к заявкам Держателей Облигаций, от которых Эмитент (Агент) получил Заявления, поданным в соответствии с п.п.3) п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п.п.3) п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Решении о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Обязательства Эмитента по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет депо Эмитента) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ).

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

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на его счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

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

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети

«Интернет» по адресу www.russbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации настоящего выпуска. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru до истечения срока обращения Облигаций.

В случаях, когда в соответствии с п. 13.2 Решения о выпуске ценных бумаг Эмитент принимает решение о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа Эмитента:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Указанное сообщение должно содержать все существенные условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев, в том числе дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, количество приобретаемых Облигаций и порядок приобретения.

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

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций

Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций.

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

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

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в Депозитарию.

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

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций:

- 1) Сообщение о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их

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

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

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

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

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска и полной оплаты облигаций.

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

Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций изложен в п. 10.5.2.2. и 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

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

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

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование (для юридического лица) или Ф.И.О. (для физического лица) | Общество с ограниченной ответственностью «Русь-Финанс» |
| Сокращенное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) | ООО «Русь-Финанс» |
| Место нахождения (для юридического лица) или адрес места жительства (для физического лица) | Россия, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 43, строение 2 |

| | |
|--|---------------|
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Едином государственном реестре юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица. | 5067746784551 |
|--|---------------|

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.

Лицо, предоставляющее обеспечение по облигациям не имеет 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.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Поручительство.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Облигаций настоящего выпуска выпускаются без залогового обеспечения.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Облигаций настоящего выпуска выпускаются без ипотечного покрытия.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

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

Объем поручительства.

Сумма общей номинальной стоимости Облигаций 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций, определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты:

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций
г. Москва

Принимая во внимание, что:

Открытое акционерное общество «Русь-Банк» (далее – “Эмитент”) намерено осуществить выпуск неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением в общем количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1830-ый (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, (далее - “Облигации”), и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для выпуска Облигаций необходимо предоставление обеспечения, Настоящим Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс", в лице Генерального директора Наводничего Рафаэла Марковича, действующего на основании Устава, (далее – “Поручитель”)

предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, своими учредительными документами и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

1. Термины и определения.

1.1. “НДЦ” – Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр", выполняющее функции уполномоченного депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата Облигаций.

1.2. “Объем Неисполненных Обязательств” – объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.3. “Обязательства Эмитента” – обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.4. “Оферта” - настоящая ОФЕРТА.

1.5. “Сумма Обеспечения” – сумма в размере общей номинальной стоимости Облигаций 2 000 000 000 рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.6. “Срок Исполнения Обязательств Эмитента” – любой из указанных в пункте 3.2. Оферты сроков.

1.7. “Требование об Исполнении Обязательств” – требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пункта 3.4. Оферты.

1.8. “Эмиссионные Документы” – Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и Сертификат ценных бумаг.

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

2.1. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

2.2. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.3. Условия Оферты подлежат включению в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.4. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Поручителем

договора поручительства, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций, на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости (основной суммы долга) Облигаций, выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, определяемых в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Поручителя по Обязательствам Эмитента, ограничен Суммой Обеспечения. В случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям.

3.2. Поручитель обязуется солидарно отвечать за исполнение Эмитентом Обязательства Эмитента в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента в следующих случаях:

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

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

- Эмитент не выполнил или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;

- В случае принятия органами управления Эмитента или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, в случае принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации, а также в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента перед владельцем Облигаций.

3.3. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение неисполненных Эмитентом Обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения в случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента и если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты.

В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объемы Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.4.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его

печатью;

3.4.2. В Требовании об Исполнении Обязательств 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 данное Требование;

3.4.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (Девяносто) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.4.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении

3.4.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

3.5. Поручитель рассматривает Требования об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования об Исполнении Обязательств.

3.6. Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения (п. 3.5. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.3.4.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

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

3.8. Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

4. Срок действия поручительства

4.1. Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителями в соответствии с пунктом 2.4. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителей прекращается:

4.2.1. по истечении 90 (Девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено ни одного Требования об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме, настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

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

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы. (для владельцев Облигаций - физических лиц - в суде общей юрисдикции по месту нахождения ответчика).

6. Адреса и банковские реквизиты

ООО "Русь-Финанс"

Место нахождения: Россия, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 43, строение 2

ИНН/КПП 7708612518/770801001

Счет № 40702810400000001368 в ОАО «Русь-Банк», г. Москва

к/с 30101810800000000174, БИК 044579174

7. Подписи:

Генеральный директор ООО "Русь-Финанс" _____ Наводничий Р.М.

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

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

Иные условия поручительства: отсутствуют.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Облигаций настоящего выпуска не имеют обеспечения в виде банковской гарантии.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Облигаций настоящего выпуска не имеют обеспечения в виде государственной или муниципальной гарантии.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Информация не указывается, т.к. условиями выпуска Облигаций не предусмотрен выпуск опционов.

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

Информация не указывается, т.к. в ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитентом не предусмотрен выпуск акций.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Датами окончания купонных периодов являются:

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

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

для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

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

для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

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

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

для девятого купона – 1647 (Одна тысяча шестьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

для десятого купона – 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j - 1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;
 $T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);
 $T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

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

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления).

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления) в дату начала размещения Облигаций по итогам проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций, в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.7. Проспекта ценных бумаг.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j -го купонного периода ($j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9$). В случае если Эмитентом принято такое решение, процентные ставки купонов по всем купонным периодам, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент не принял решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, процентные ставки купонов по второму и всем последующим купонным периодам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка купона, размер (порядок определения) которой не установлен ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется Эмитентом в цифровом выражении в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода, которая наступает не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода. Эмитент имеет право определить в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода процентную ставку купона любого количества купонных периодов, следующих за i -м купонным периодом, процентные ставки купонов по которым не определены (при этом k - номер последнего из купонных периодов, по которым Эмитентом определяется процентная ставка купона).

Процентная ставка купона любого купонного периода, определяемая Эмитентом, не может быть менее 1 (Одного) процента годовых.

В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение не менее 5 (Пяти) последних календарных дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i = k$).

Информация об установленной Эмитентом процентной ставке купона какого-либо купонного периода раскрывается Эмитентом путем опубликования 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 принятия решения уполномоченного органа об определении размера процентной ставки купона по соответствующему купонному периоду, но не менее чем за 5 (Пять)

календарных дней до окончания предшествующего купонного периода:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент письменно информирует Организатора торговли о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания j-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам) ($i=(j+1), \dots, 10$).

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

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

В случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент обязуется приобрести Облигации в количестве до 2 000 000 (Двух миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами в течение 5 последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому кредитной организацией - эмитентом определяется размер процента (купона).

Цена приобретения Облигаций по требованиям владельцев Облигаций, определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (порядок определения размера процента (купона) по Облигациям определен в п. 13.2.3. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг), а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленными в абзаце 7 п.13.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им облигаций указан в п.10.5.2.2. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, размер купона по которому оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. («Период предъявления»).

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом

Если размер или порядок определения размера купона, определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, эмитент обязан приобретать облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, непосредственно предшествующем купонному периоду, по которому эмитентом определяется указанные размер или порядок определения размера купона одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Обязанность приобретения Эмитентом Облигаций перед иными

купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера купона по облигациям, в этом случае отсутствует.

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

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

Информация не указывается, т.к. условия эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусматривают выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

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

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

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 281-й (Одна тысяча двести восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 464-й (Одна тысяча четыреста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 647-й (Одна тысяча шестьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее по

тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода").

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы купонного дохода по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты купонного дохода по Облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

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

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах 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 счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;

- наименование банка, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (при наличии);

е) 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.).

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

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

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

- 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;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. 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. 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) в НДЦ информации, необходимой для исполнения 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 Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

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. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в порядке выплаты купонного дохода Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

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

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j - 1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

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

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

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

13.5. Место выплаты доходов

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется Платежным агентом в безналичном порядке.

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

Информация о Платежном агенте представлена в п.10.3. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

Место нахождения Платежного агента - Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке и в сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством и Решением о выпуске 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 иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

1. Информация о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

2. Информация об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

3. Информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете "Вечерняя Москва" - не позднее 10 (Десяти) дней;

4. В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по

адресу www.russbank.ru.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru с даты его опубликования до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru с даты его опубликования до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети "Интернет".

5. Начиная с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Открытое акционерное общество "Русь-Банк"

Адрес: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Телефон: (495) 925-80-80

Факс: (495) 925-80-81

Страница в сети Интернет: www.russbank.ru

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

6. Информация о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

7. В случае, если в течение срока размещения ценных бумаг эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске (дополнительном 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:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

8. 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 (дополнительном выпуске) ценных бумаг и/или дополнений в решение о выпуске (дополнительном 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 (дополнительном 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 (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

9. Информация о принятом Эмитентом решении о величине процентной ставки купона по первому купонному периоду раскрывается Эмитентом путем опубликования 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 принятия решения об определении размера процентной ставки купона по первому купонному периоду:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

10. Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о завершении размещения ценных бумаг в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации настоящего выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации настоящего выпуска:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

11. Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

12. В срок не более 2 дней с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети "Интернет".

13. После получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу:

Открытое акционерное общество "Русь-Банк"
Адрес: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.
Телефон: (495) 925-80-80
Факс: (495) 925-80-81
Страница в сети Интернет: www.russbank.ru

Эмитент обязан предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Эмитента и

иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

14. Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации настоящего выпуска. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru до истечения срока обращения Облигаций.

В случаях, когда в соответствии с п. 13.2 Решения о выпуске ценных бумаг Эмитент принимает решение о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа Эмитента:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Указанное сообщение должно содержать все существенные условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев, в том числе дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, количество приобретаемых Облигаций и порядок приобретения.

15. Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

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

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

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

18. Информация о принятии Эмитентом решения о величине (порядке определения) процентной ставки (ставок) по какому-либо купонному периоду (периодам), в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» в срок не менее 5 дней до окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа об определении размера (порядке определения) процентной ставки по соответствующему купонному периоду (периодам):

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент информирует Организатора торговли о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам.)

19. Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по принятию решений об определении процентных ставок купонов и о приобретении Облигаций, а также об исполнении обязательств в соответствии с принятыми решениями и иных обязательств, принятых Эмитентом перед владельцами Облигаций в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, в форме Сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено, или даты окончания срока, установленного Решением о выпуске ценных бумаг для исполнения такого обязательства:

- - в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

20. По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям 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, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

21. По окончании срока погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

22. Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

23. Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 5 (Пяти) дней;
- на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней;

При этом опубликование на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) осуществляется после публикации в ленте новостей.

24. Официальное сообщение Эмитента о назначении иных агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 5 (Пяти) дней;
- на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней.

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

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

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru в течение 6 месяцев с даты их опубликования.

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

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

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента по ценным бумагам на странице в сети «Интернет» – www.russbank.ru

Текст ежеквартального отчета Эмитента по ценным бумагам доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 лет с даты его опубликования.

27. Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и действующим законодательством, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу:

Открытое акционерное общество «Русь-Банк»
Адрес: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.
Телефон: (495) 925-80-80
Факс: (495) 925-80-81

а до окончания срока размещения - также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске и действующим законодательством, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных

бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок предусмотренный действующим законодательством.

28. Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное):

Информация раскрывается в виде сообщений на лентах новостей информационных агентств «АКМ» и «Интерфакс» - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления события или момента, когда Эмитенту стало известно о соответствующем событии.

29. В случае наличия сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента (в том числе перечисленных в пункте 8.6 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утв. Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н), информация о них раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

Также сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

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

Выпуск Облигаций сопровождается Проспектом ценных бумаг.

Прочей информации нет.

Приложение:
Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска.

**Открытое акционерное общество
«Русь-Банк»**

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.
Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

СЕРТИФИКАТ

Неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 03 номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещаемых по открытой подписке.

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

Настоящий сертификат удостоверяет права на 2 000 000 (Два миллиона) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 2 000 000 (Два миллиона) штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр” (далее – “Депозитарий”).

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

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Председатель Правления ОАО «Русь-Банк» _____ /В.А. Балабанов/

«27» мая 2009 г.

М.П.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

Генеральный директор
Общества с ограниченной
ответственностью "Русь-Финанс"

«27» мая 2009 г.

_____ /Р.М. Наводничий/

М.П.

Права владельцев облигаций

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

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

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера и срок выплаты которого указан в настоящем Сертификате.

Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных настоящим Сертификатом.

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

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

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться с требованием к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям настоящего выпуска.

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

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

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем Сертификате. 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 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы погашения Облигаций. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы погашения по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по

Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДС составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем за 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

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

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

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - 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;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДС и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДС сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. 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.

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) в НДС информации, необходимой для исполнения 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 Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

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

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. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций.

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

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Порядок и срок выплаты дохода.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Датами окончания купонных периодов являются:

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

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

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

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

для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

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

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

для девятого купона – 1647 (Одна тысяча шестьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

для десятого купона – 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного

периода.

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

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j - 1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

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

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

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

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления).

Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления) в дату начала размещения Облигаций по итогам проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j -го купонного периода ($j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9$). В случае если Эмитентом принято такое решение, процентные ставки купонов по всем купонным периодам, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент не принял решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, процентные ставки купонов по второму и всем последующим купонным периодам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка купона, размер (порядок определения) которой не установлен ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется Эмитентом в цифровом выражении в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода, которая наступает не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода. Эмитент имеет право определить в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода процентную ставку купона любого количества купонных периодов, следующих за i -м купонным периодом, процентные ставки купонов по которым не определены (при этом k - номер последнего из купонных периодов, по которым Эмитентом определяется процентная ставка купона).

Процентная ставка купона любого купонного периода, определяемая Эмитентом, не может быть менее 1 (Одного) процента годовых.

В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение не менее 5 (Пяти) последних календарных дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i = k$).

Информация об установленной Эмитентом процентной ставке купона какого-либо купонного периода раскрывается Эмитентом путем опубликования 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 принятия решения уполномоченного органа об определении размера процентной ставки купона по соответствующему купонному периоду, но не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до окончания предшествующего купонного периода:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети “Интернет” по адресу www.gussbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент письменно информирует Организатора торговли о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам) ($i=(j+1), \dots, 10$).

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

В случаях, когда определяемая Эмитентом ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент обязуется приобрести Облигации в количестве до 2 000 000 (Двух миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами в течение 5 последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому кредитной организацией - эмитентом определяется размер процента (купона).

Цена приобретения Облигаций по требованиям владельцев Облигаций, определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, а также раскрыть информацию об этом.

Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, размер купона по которому оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. («Период предъявления»).

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом

Если размер или порядок определения размера купона, определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, эмитент обязан приобретать облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, непосредственно предшествующем купонному периоду, по которому эмитентом определяется указанные размер или порядок определения размера купона одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Обязанность приобретения Эмитентом Облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера купона по облигациям, в этом случае отсутствует.

Порядок расчетов для получения доходов:

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по

состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода").

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы купонного дохода по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты купонного дохода по Облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах 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 счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (при наличии);
- е) 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.).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода и/или погашение по Облигациям.

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

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

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. 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.

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) в НДЦ информации, необходимой для исполнения 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 Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

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. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в порядке выплаты купонного дохода Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

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

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j - 1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

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

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

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

Место выплаты доходов:

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется Платежным агентом в безналичном порядке.

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

Полное фирменное наименование Платежного агента - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр".

Место нахождения Платежного агента - Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Порядок и условия погашения.

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

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

Форма погашения облигаций:

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

Возможность досрочного погашения Облигаций настоящего выпуска 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.ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк 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 поручителю.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств (в том числе дефолта или технического дефолта) по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой

просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям, (Поручителю) с требованием.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту и/или Поручителю с требованием исполнить обязательства по выплате номинальной стоимости Облигации и/или выплате предусмотренного ею дохода, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации и/или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).

Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

объем неисполненных обязательств;
причину неисполнения обязательств;
перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации - эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Эмитент обязуется приобрести Облигации в количестве до 2 000 000 (Двух миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Сертификатом.

Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, размер купона по которому оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. (далее по тексту – «Период предъявления»).

Если размер или порядок определения размера купона, определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, непосредственно предшествующем купонному периоду, по которому эмитентом определяется указанные размер или порядок определения размера купона одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Обязанность приобретения Эмитентом Облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера купона по Облигациям, в этом случае отсутствует.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Агентом Эмитента по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счет Эмитента (далее - Агент), является Андеррайтер. Эмитент может назначать иных агентов по приобретению Облигаций и отменять такие назначения.

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 5 (Пяти) дней;
на странице в сети "Интернет" (www.russbank.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими деятельность ЗАО ФБ ММВБ» и ЗАО «ММВБ», с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» и клиринговой системы ЗАО ММВБ.

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

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, может действовать самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий

договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Держатель" или "Держатель Облигаций".

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен передать Агенту по адресу для получения корреспонденции 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7 письменное заявление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Заявление"). Копии заявлений могут быть направлены по факсу: (495) 621-11-71. Заявление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

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

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать ОАО "Русь-Банк" документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 03 ОАО "Русь-Банк" с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1830-ый (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя»

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

3) после передачи Заявления Держатель Облигаций в Дату приобретения подает адресную заявку на продажу указанного в Заявлении количества Облигаций в систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, адресованную Агенту, являющемуся участником торгов ФБ ММВБ, с указанием Цены Приобретения Облигаций (как определено выше), и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления Держателем заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом

4) Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом заключить через Агента сделки со всеми Держателями Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к заявкам Держателей Облигаций, от которых Эмитент (Агент) получил Заявления, поданным в соответствии с п.3) условий приобретения облигаций кредитной организацией- эмитентом по требованию владельцев облигаций настоящего Сертификата и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п. 3) условий приобретения облигаций кредитной организацией- эмитентом по требованию владельцев облигаций настоящего Сертификата, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Сертификате.

Обязательства Эмитента по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет депо Эмитента) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ).

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

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на его счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

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

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации настоящего выпуска. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru до истечения срока обращения Облигаций.

В случаях, когда в соответствии с Сертификатом Эмитент принимает решение о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа Эмитента:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Указанное сообщение должно содержать все существенные условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев, в том числе дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, количество приобретаемых Облигаций и порядок приобретения.

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

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций:

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

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

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого

предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций

Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций.

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

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

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в Депозитарии.

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

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций:

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

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

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

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

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска и полной оплаты облигаций.

Полное наименование, предоставившего обеспечение по облигациям:

Общество с ограниченной ответственностью «Русь-Финанс».

Место нахождения лица, предоставившего обеспечение по облигациям:

Россия, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 43, строение 2.

Условия исполнения обязательств лицом, предоставившим обеспечение:

Лицо, предоставляющее обеспечение по облигациям не имеет 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.

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:

Сумма общей номинальной стоимости Облигаций 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций, определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты:

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций
г. Москва

Принимая во внимание, что:

Открытое акционерное общество «Русь-Банк» (далее – “Эмитент”) намерено осуществить выпуск неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением в общем количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1830-ый (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, (далее – “Облигации”), и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для выпуска Облигаций необходимо предоставление обеспечения,

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс", в лице Генерального директора Наводничего Рафаэла Марковича, действующего на основании Устава, (далее – “Поручитель”)

предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, своими учредительными документами и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

1. Термины и определения.

1.1. “НДЦ” – Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр", выполняющее функции уполномоченного депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата Облигаций.

1.2. “Объем Неисполненных Обязательств” – объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.3. “Обязательства Эмитента” – обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.4. “Оферта” - настоящая ОФЕРТА.

1.5. “Сумма Обеспечения” – сумма в размере общей номинальной стоимости Облигаций 2 000 000 000 рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.6. “Срок Исполнения Обязательств Эмитента” – любой из указанных в пункте 3.2. Оферты сроков.

1.7. “Требование об Исполнении Обязательств” – требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пункта 3.4. Оферты.

1.8. “Эмиссионные Документы” – Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и Сертификат ценных бумаг.

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

2.1. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

2.2. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.3. Условия Оферты подлежат включению в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.4. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций, на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости (основной суммы долга) Облигаций, выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, определяемых в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Поручителя по Обязательствам Эмитента, ограничен Суммой Обеспечения. В случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям.

3.2. Поручитель обязуется солидарно отвечать за исполнение Эмитентом Обязательства Эмитента в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента в следующих случаях:

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

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

- Эмитент не выполнил или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;

- В случае принятия органами управления Эмитента или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, в случае принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации, а также в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента перед владельцем Облигаций.

3.3. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение неисполненных Эмитентом Обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения в случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента и если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты.

В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объема Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.4.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;

3.4.2. В Требовании об Исполнении Обязательств 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 данное Требование;

3.4.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (Девяносто) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.4.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении

3.4.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

3.5. Поручитель рассматривает Требования об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования об Исполнении Обязательств.

3.6. Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения (п. 3.5. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.3.4.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

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

3.8. Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

4. Срок действия поручительства

4.1. Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителями в соответствии с пунктом 2.4. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителей прекращается:

4.2.1. по истечении 90 (Девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено ни одного Требования об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме, настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

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

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы. (для владельцев Облигаций - физических лиц - в суде общей юрисдикции по месту нахождения ответчика).

6. Адреса и банковские реквизиты

ООО "Русь-Финанс"

Место нахождения: Россия, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 43, строение 2

ИНН/КПП 7708612518/770801001

Счет № 40702810400000001368 в ОАО «Русь-Банк», г. Москва

к/с 30101810800000000174, БИК 044579174

7. Подписи:

Генеральный директор ООО "Русь-Финанс" _____ Наводничий Р.М.

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.

Иные сведения по данному выпуску облигаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Выпуск Облигаций сопровождается Проспектом ценных бумаг.

Прочей информации нет.