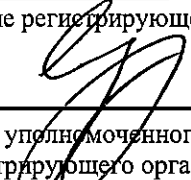


Зарегистрировано

"15" декабря 2009г.



Департамент лицензирования
деятельности и финансового
регулирования кредитных организаций
Банка России
(наименование регистрирующего органа)


М. И. Суков
(подпись уполномоченного лица
регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

Решение о выпуске ценных бумаг

Открытое Акционерное Общество "БИНБАНК"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Облигации неконвертируемые процентные документарные, без обеспечения, на предъявителя, серии 02 с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения, в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1098 (одна тысяча девяносто восьмой) день, с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке.

Индивидуальный государственный регистрационный номер

(указывается индивидуальный государственный регистрационный номер при дополнительном выпуске индивидуальных облигаций)



Утверждено

Советом Директоров

(наименование уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, утвердившего решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг)

Протокол N 43 5 ноября 2009

на основании решения

Совета Директоров

(наименование уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о размещении ценных бумаг)

Протокол N 43 5 ноября 2009

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

121471, Москва, ул.Гродненская 5 "а"

Президент

"5" ноября 2009 г.



М. О.
Шипханов

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид: Облигации

Серия: 02

Идентификационные признаки Облигаций выпуска:

неконвертируемые

процентные

документарные

без обеспечения на предъявителя

с обязательным централизованным хранением

без возможности досрочного погашения

Полное наименование ценных бумаг выпуска

Неконвертируемые процентные документарные облигации без обеспечения на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписки (далее именуемые вместе “Облигации”, и по отдельности – “Облигация”).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя

3. Форма ценных бумаг

Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Информация о регистродержателе

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование | Закрытое акционерное общество «Сервис-Реестр» |
| Сокращенное фирменное наименование | ЗАО «Сервис-Реестр» |
| Место нахождения | 115088, г. Москва, ул. 2-я Машиностроения, д. 11 |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра | №10-000-1-00301 |
| Дата выдачи лицензии | 02.03.2004 |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Номер контактного телефона (факса) | тел.: (495) 675-78-65, факс: (495) 675-73-23 |

Облигации являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование | Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное фирменное наименование | НДЦ |
| Место нахождения | Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4 |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности | №177-03431-000100 |
| Дата выдачи лицензии | 04.12.2000 |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой

В настоящем пункте информация приведена в отношении Облигаций серии 02.

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. Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами

4.4. Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

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

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

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

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

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.

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 и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

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

Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ или депозитариях-депонентах НДЦ.

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

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

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

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

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

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

Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами НДЦ (далее – «Держатели Облигаций»), в виде записей

по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДС в виде записей по счетам депо, открытым НДС владельцам и Держателям Облигаций.

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 НДС.

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», а также нормативными документами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

Согласно Федеральному закону от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

- 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 Депозитарию выпуска Облигаций или номинальному держателю Облигаций к моменту составления Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в Перечень Владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, 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 Положением о депозитарной деятельности в РФ, 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.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных правовых актов

федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Облигации будет осуществляться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Размещенные через организатора торговли Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи. Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, направленных клиринговой организацией – Закрытым акционерным обществом «Московская межбанковская валютная биржа» (ЗАО ММВБ), обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций через организатора торговли.

Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации (ЗАО ММВБ) и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев-депонентов НДЦ.

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (одна тысяча) рублей.

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

1 000 000 (один миллион) рублей.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Размещаемый выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения

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

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Труд» при условии соблюдения Эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется Советом Директоров Эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети «Интернет» (по адресу: www.binbank.ru) не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная Советом Директоров Эмитента, может быть изменена решением Советом Директоров Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения:

- Дата окончания размещения Облигаций определяется как более ранняя из следующих дат:
- 15 (пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
 - дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее 1 (одного) года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения в газете «Труд».

Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций 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», а именно «Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

Порядок раскрытия информации о дате начала и дате окончания размещения установлен в п.14 Решения о выпуске.

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 - ФБ ММВБ.

Размещение Облигаций производится в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ФБ ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ»), путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, равной 1 000 (одной тысячи) рублей за Облигацию.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее – «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 счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в РП 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 учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения также с учетом НКД.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный

покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или депозитории-депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев, в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими депозитарную деятельность.

В дату начала размещения Облигаций через ФБ ММВБ проводится конкурс по определению процентной ставки купонного дохода на первый купонный период по Облигациям 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 подают адресные заявки на покупку Облигаций (на условиях «поставка против платежа») на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счёт, так и за счёт и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

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

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчётов, 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.

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

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

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене 100% от номинала. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотых долей процента.

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 (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту. 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 уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до её направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. 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 также извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После раскрытия информации о величине процентной ставки первого купона Эмитент 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 Эмитентом 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 Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе 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 Эмитентом.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, дальнейшее размещение Облигаций, если они не были полностью размещены на Конкурсе, проводится в течение оставшегося срока размещения в порядке, определяемом Правилами ФБ ММВБ и иными нормативными документами ФБ ММВБ, регулирующими функционирование ФБ ММВБ.

Участники торгов, действующие как за свой счёт, так и за счёт и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, равной 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения Конкурса. Полученные Эмитентом заявки удовлетворяются им в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом 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 кредитной организацией - эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг, а также в Проспекте ценных бумаг.

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 Эмитентом).

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 Облигаций путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

9.3.1.2. Размещение Облигаций данного выпуска осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг - ФБ ММВБ. Торги проводятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

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

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

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска 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 | Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 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 года. Срок действия – без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший указанную лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется кредитной организацией - эмитентом без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.

Иная информация

Отсутствует.

9.3.5. В ходе эмиссии Облигации настоящего выпуска не размещаются посредством закрытой подписки только среди акционеров кредитной организации – эмитента.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

| | |
|--|---|
| Цена размещения или порядок ее определения | <p>Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (ста) процентам от номинальной стоимости.</p> <p>Цена размещения Облигаций определена решением Совета директоров ОАО «БИНБАНК» (Протокол заседания Совета Директоров № 43 от 05.11.2009 года).</p> <p>Начиная со 2 (второго) дня размещения Облигаций, покупатели при совершении сделки купли-продажи Облигаций, также уплачивают накопленный купонный доход по Облигациям (далее НКД), размер которого определяется по следующей формуле:</p> $\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%$ <p>где: j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6; НКД – накопленный купонный доход, руб.; Cj - размер процентной ставки j -го купона, в процентах годовых; Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в руб.; T - текущая дата (дата приобретения Облигаций);</p> |
|--|---|

| | |
|---|---|
| | <p>$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций).</p> <p>Величина НКД 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 находится в интервале от 0 до 4 включительно, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9 включительно).</p> |
| Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте | В ходе эмиссии Облигаций не предусматривается выпуск акций. |
| Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право | Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено. |

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации (рубли) в безналичном порядке в соответствии с Правилами ЗАО ФБ ММВБ и Правилами клиринговой деятельности ЗАО ММВБ.

Денежные расчёты между Эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Эмитентом и соответствующими Участниками торгов в РП ММВБ. При этом 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, а начиная со второго дня размещения также с учетом НКД. Денежные расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются на счёт кредитной организации - эмитента в РП ММВБ.

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за облигации:

Владелец счёта: **ОАО «БИНБАНК»**

Номер счёта: **304038410700103000048**

Полное фирменное наименование кредитной организации: **Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Расчётная палата Московской межбанковской валютной биржи»**

Сокращённое фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России**

Сведения об оценщике (оценщиках), привлекаемом(ых) для определения рыночной стоимости имущества

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

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

Выпуск Облигаций не осуществляется при реорганизации Эмитента. Облигации размещаются путем открытой подписки.

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

Выпуск Облигаций не осуществляется при присоединении Эмитента. Облигации размещаются путем открытой подписки.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров

Эмитент не размещает акции в ходе эмиссии настоящего выпуска.

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 не 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 выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- 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, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) 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;
- вид, 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, серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца 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.

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (в газете «Труд», а также в информационном бюллетене «Приложение к Вестнику ФСФР»).

Дополнительно информация публикуется в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице Эмитента в сети Интернет (по адресу: www.binbank.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 обязана осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (один) месяц.

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

Эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств владельцам Облигаций самостоятельно.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных на оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применяемые 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 статьей 395 Гражданского Кодекса РФ.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения облигаций составляет 1 098 (одна тысяча девяносто восемь) 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 настоящего выпуска на вторичном рынке начинается в первый рабочий день, следующий за датой государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и завершается в дату погашения Облигаций. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг.

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

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций.

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

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

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6$;

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в руб.;

T - текущая дата (дата приобретения Облигаций);

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций).

Величина НКД 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 находится в интервале от 0 до 4 включительно, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9 включительно.

10.2. Порядок и условия погашения

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

Датой погашения Облигаций является 1 098 (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций. Дата начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период. Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата погашаемой суммы по Облигациям производится в 1 (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.

10.2.2. Форма погашения облигаций

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

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

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на счетах которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения 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 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

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

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы от погашения 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.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- полное наименование / Ф.И.О. владельца Облигаций, уполномоченного получать суммы от погашения Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций, учитываемых на счетах депо соответствующего лица, уполномоченного получать суммы от погашения Облигаций;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций, уполномоченного получать суммы от погашения Облигаций;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости при погашении Облигации;

- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации, для физических лиц – резидент/нерезидент);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы 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 для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

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

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

Владельцы и номинальные держатели Облигаций самостоятельно отслеживают полноту и актуальность платежных реквизитов, предоставленных им в НДЦ. В случае если указанные реквизиты не были своевременно и в полном объеме предоставлены владельцем (номинальным держателем) в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по погашению Облигаций. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют 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) НДЦ информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требований.

При этом исполнение Кредитной организацией – Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

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

Облигаций.

В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Налогообложение дохода по Облигациям производится в соответствии с нормами действующего налогового законодательства Российской Федерации.

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.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения кредитной организацией-эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний купонный период. Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых в погашение Облигаций, со счета Эмитента в адрес лица, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Облигаций Эмитентом не предусматривается.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Погашение и/или выплата доходов по Облигациям осуществляется Эмитентом без привлечения платежных агентов.

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

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского Кодекса Российской Федерации Эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

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

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

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

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации-эмитента по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со статьей 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 обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или

номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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, владельцы Облигаций могут обращаться в суд с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

При этом владельцы Облигаций – физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с иском к Эмитенту установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации – 3 (три) года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного Процессуального Кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьёй 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, приобретённый в установленном законом порядке (далее – «Индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным Процессуальным Кодексом Российской Федерации 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.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям

В случае неисполнения / ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе в случае дефолта или технического дефолта по Облигациям) Эмитент публикует 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 должно быть исполнено:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (по адресу: www.binbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней. Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- объём неисполненных обязательств;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию 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 требованию их владельцев и по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации серии 02 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.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета от итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию 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.

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 в дату принятия решения о таком приобретении.

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

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами торгов и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на счет депо Эмитента в депозитарии НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в системе клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Эмитент исполняет функции агента по приобретению самостоятельно.

Эмитент вправе передать исполнение функций агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством Российской Федерации. В таком случае Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

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

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным ниже, в следующих

источниках:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (одного) рабочего дня с даты принятия решения о назначении агента по приобретению Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (по адресу: www.binbank.ru) – не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о назначении агента по приобретению Облигаций.

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

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг, Облигации серии 02 в количестве до 1 000 000 (одного миллиона) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 Решений о выпуске ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) 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, заявленных в течение последних 5 (пяти) рабочих дней 2-го, 3-го, 4-го и 5-го купонного периода (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»).

Эмитент обязуется приобретать Облигации по требованиям владельцев Облигаций, заявленным в течение последних 5 (пяти) рабочих дней 2-го, 3-го, 4-го и 5-го купонного периода (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»).

Облигации приобретаются Эмитентом в 5 (пятый) рабочий дней с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее - «Дата приобретения»), по цене приобретения Облигаций, которая определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. Эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает НКД владельцам Облигаций.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся участником торгов ФБ ММВБ, а также являющееся владельцем Облигаций и желающее предъявить Облигации Эмитенту или уполномоченное владельцем Облигаций – своим клиентом осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту за его счет и по его поручению (далее – «Акцептант») совершает следующие действия:

а) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом, Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Акцептант должен направить Эмитенту (по адресу: Российская Федерация, 121471, город Москва, ул. Гродненская, дом 5 «а», факс (495) 440-09-75) письменное уведомление о намерении продать кредитной организации-эмитенту определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление») в Дату приобретения Облигаций.

Уведомление должно содержать следующие данные:

- полное описание Облигаций (идентификационные признаки);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресата или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

б) После направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Облигаций Эмитенту адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием цены приобретения Облигаций и кодом расчетов Т0 (далее - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом Заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к

Правилам ФБ ММВБ, заверенная подписью уполномоченного лица ФБ ММВБ.

Эмитент обязуется в срок с 13 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных условий путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным Акцептантами в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом.

Количество Облигаций, указанное в Заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом Эмитенту.

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

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

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения 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.binbank.ru) в срок не позднее 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

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

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

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

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

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

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

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организацией – эмитента. В решении о приобретении указывается (определяется) цена, по которой Эмитент обязуется приобретать выпущенные им Облигации по соглашению с их владельцами, порядок и срок приобретения Облигаций.

При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций и заканчиваться позднее даты, предшествующей дате погашения Облигаций.

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 7 (семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на

котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (по адресу: www.binbank.ru) – не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Труд» - не позднее 5 (пяти) дней, или путем направления такого уведомления каждому владельцу Облигаций, являющемуся таковым на дату принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций, заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Публикация в сети «Интернет», а также в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок её определения;
- порядок приобретения Облигаций;
- форму и срок оплаты.

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

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 имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Указанная информация (в том числе о количестве приобретённых Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

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

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

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на счет депо в НДЦ.

Эмитент имеет право приобретать Облигации путём заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента.

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

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

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

Решение о приобретении Облигаций принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта 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

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

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Сведения не приводятся по причине отсутствия лица, представившего обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Облигациям настоящего выпуска.

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

Лицо, предоставившее обеспечение по Облигациям данного выпуска отсутствует.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения

По Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предусмотрено.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением

По Облигациям настоящего выпуска залоговое обеспечение не предусмотрено.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных поручительством.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

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

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Условиями эмиссии настоящего выпуска Облигаций не предусмотрен выпуск опционов.

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

В ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов

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

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям

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

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют шесть купонов.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения облигаций;
- для второго купона – 366 (триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций;
- для третьего купона – 549 (пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения облигаций;
- для четвертого купона – 732 (семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения облигаций;
- для пятого купона – 915 (девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения облигаций;
- для шестого купона – 1098 (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций.

Выплата купонного дохода за шестой купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости (погашением) Облигаций.

Длительность купонного периода составляет 183 (сто восемьдесят три) дня.

Размер дохода по облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости облигации.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

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

Расчет суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода;

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

$T(j) - T(j - 1)$ – длительность j -того купонного периода, в днях.

Сумма выплаты по купонам 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 находится в интервале от 0 до 4 включительно, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9 включительно).

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям определяется уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Для первого купонного периода размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется решением уполномоченного органа Эмитента в ходе Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, проводимого на ФБ ММВБ в соответствии с порядком, изложенным в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг. Величина процентной ставки по первому купону не должна быть менее 6 (шести) процентов годовых.

Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону. Величина процентной ставки по второму купону не должна быть менее 6 (шести)

процентов годовых.

Процентные ставки по третьему, четвертому, пятому и шестому купонным периодам устанавливаются решением уполномоченного органа Эмитента, в числовом выражении в процентах годовых (с точностью до одной сотой процента) и не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до окончания предшествующего купонного периода и будет составлять не менее 6 (шести) процентов годовых. При этом решением уполномоченного органа Эмитента процентная ставка может быть определена сразу на несколько следующих за вторым купонных периодов, процентные ставки по которым не были определены ранее.

Эмитент публикует информацию о величине процентной ставки по первому купону в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки по первому купону:

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

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду или периодам, начиная с третьего купонного периода по шестой купонный период, размер дохода по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения (составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента) об определении размера процентной ставки купона по соответствующему купонному периоду, но не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до окончания предшествующего купонного периода:

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

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

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

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения уполномоченного органа Эмитента, в соответствии с которым принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Процентные ставки по третьему, четвертому, пятому и шестому купонным периодам устанавливаются решением уполномоченного органа Эмитента, в числовом выражении в процентах годовых (с точностью до одной сотой процента) и не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до окончания предшествующего купонного периода и будет составлять не менее 6 (шести) процентов годовых. При этом решением уполномоченного органа Эмитента процентная ставка может быть определена сразу на несколько следующих за вторым купонных периодов, процентные ставки по которым не были определены ранее.

Эмитент обязуется в порядке, установленном в п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и подпункте г) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, приобретать Облигации по требованиям владельцев Облигаций.

Эмитент при совершении операций купли-продажи в дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Эмитент обязуется определить размер процентной ставки по третьему, четвёртому, пятому и шестому купонному периоду Облигаций, а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленном п. 13.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Облигации данного выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют шесть купонов.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения облигаций;
- для второго купона – 366 (триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций;
- для третьего купона – 549 (пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения облигаций;
- для четвертого купона – 732 (семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения облигаций;
- для пятого купона – 915 (девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения облигаций;
- для шестого купона – 1098 (одна тысяча девятьсот восьмой) день с даты начала размещения облигаций.

Выплата купонного дохода за 6 (шестой) купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости (погашением) Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

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 6 – му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Выплаты купонных доходов по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации (российских рублях) в безналичном порядке.

Возможность выбора формы выплаты купонных доходов не предусмотрена.

Купонный доход выплачивается в день окончания купонного периода

Перечисление денежных средств кредитной организацией-эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев облигаций. Доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

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

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

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

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

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

$T(j) - T(j - 1)$ – длительность j -того купонного периода, в днях.

Сумма выплаты по купонам 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 находится в интервале от 0 до 4 включительно, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9 включительно).

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

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям.

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

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

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации-эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на соответствующую дату. В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения:

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

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

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

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

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать купонные доходы по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации, для физических лиц – резидент / нерезидент);

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

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

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

Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
 - налоговый статус владельца Облигаций.
- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:
- 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;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

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) НДЦ информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требований.

При этом исполнение Кредитной организацией – Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

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

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

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

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода в адрес лица, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

13.5. Место выплаты доходов

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Порядок получения доходов указан в п. 13.3. Решения о выпуске ценных бумаг и подпункте п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Полное фирменное наименование Эмитента: Открытое Акционерное Общество «БИНБАНК».

Место нахождения (почтовый адрес) Эмитента: 121471, г. Москва, ул. Гродненская, д. 5 «а».

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 г., Федеральным законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г., а также Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10.10.2006 г. (далее – «Положение»), а также в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

1) Эмитент публикует сообщение о принятии Советом Директоров Эмитента решения о размещении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) Совета Директоров Эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «Сведения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а именно «Сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг».

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

2) Сообщение об утверждении Советом Директоров Эмитента решения о выпуске ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) Совета Директоров Эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «Сведения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а именно «Сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг». Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «Сведения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а именно «Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг». Публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети «Интернет» (по адресу: www.binbank.ru) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Решения о выпуске

ценных бумаг на странице в сети «Интернет» будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг.

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

Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» (по адресу: www.binbank.ru) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» (<http://www.binbank.ru>) с даты его опубликования в сети «Интернет» и до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

5) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Открытое акционерное общество: **ОАО «БИНБАНК»**

Место нахождения кредитной организации - эмитента: **121471, г. Москва, ул. Гродненская, дом 5 «а»**

Контактные телефоны: **(495)755-50-60**

Страница в сети «Интернет»: **<http://www.binbank.ru>**

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

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

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренные для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

7) В случае принятия Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), Эмитент приостанавливает размещение ценных бумаг и публикует сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) Совета Директоров Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а

в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) Совета Директоров Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг".

Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

8) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг".

Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитент на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» (по адресу: www.binbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

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

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

10) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» «Сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг» с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

11) Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Эмитентом на странице в сети «Интернет» (по адресу: www.binbank.ru) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующим адресам:

Открытое акционерное общество: **ОАО «БИНБАНК»**

Место нахождения кредитной организации - эмитента: **121471, г. Москва, ул. Гродненская, дом 5 «а»**

Контактные телефоны: **(495)755-50-60**

Страница в сети Интернет: **<http://www.binbank.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 (семи) рабочих дней с даты предъявления требования.

12) В случае принятия регистрирующим органом решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или признания судом выпуска Облигаций недействительным, Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным" в следующие сроки:

а) с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Эмитентом письменного

уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

б) с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг недействительным:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети «Интернет» по адресу (по адресу: www.binbank.ru) в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

13) После подведения итогов конкурса по определению ставки первого купона Облигаций уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по 1 (первому) купону Облигаций. Эмитент публикует информацию о принятом решении о величине процентной ставки по 1 (первому) купону в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки по первому купону:

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации 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». Указанное сообщение, в том числе должно содержать информацию о величине процентной ставки по второму купону. Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о величине процентной ставки по 1 (первому) купону Облигаций в письменном виде до её направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, данное сообщение публикуется Эмитентом при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

14) В случае неисполнения / ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях Владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления факта:

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

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

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- на странице в сети «Интернет» (по адресу: www.binbank.ru) - не позднее 2 (двух) дней с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами

федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

17) Эмитент представляет в регистрирующий орган ежеквартальный отчет не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала. В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» (по адресу: www.binbank.ru).

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

Не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования на странице в сети «Интернет» текста ежеквартального отчета Эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

18) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду или периодам, начиная с третьего купонного периода по шестой купонный период, размер дохода по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения (составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента) об определении размера процентной ставки купона по соответствующему купонному периоду, но не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до окончания предшествующего купонного периода:

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

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

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

19) По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети «Интернет» по адресу (по адресу: www.binbank.ru) в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

20) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется не позднее, чем за 7 (семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) Совета Директоров

Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (по адресу: www.binbank.ru) – не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Труд» - не позднее 5 (пяти) дней или путем направления такого уведомления каждому владельцу Облигаций, являющемуся таковым на дату принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций, заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

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

- дату проведения заседания Советом Директоров Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания Совета Директоров Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций;
- форму и срок оплаты.

21) Раскрытие информации об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций или по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Кредитной организации - эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

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

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

22) В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить ФБ ММВБ на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

23) В случае возникновения сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, информация об этих сведениях раскрывается в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

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

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей. Тексты сообщений должны быть доступны на странице в сети «Интернет» по адресу: www.binbank.ru в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты их опубликования в сети «Интернет».

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

16. Лицо, предоставившее обеспечение по Облигациям данного выпуска отсутствует.

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

Настоящий выпуск Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг. Иных сведений нет.

**Открытое Акционерное Общество
«БИНБАНК»**

Место нахождения: Россия, 121471, г. Москва, ул. Гродненская, д.5а
Почтовый адрес: Россия, 121471, г. Москва, ул. Гродненская, д.5а

СЕРТИФИКАТ

облигаций неконвертируемых процентных документарных без обеспечения на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением в количестве 1 000 000 (один миллион) штук, номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1098 (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, без возможности досрочного погашения.

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций

Дата государственной регистрации выпуска облигаций «___» _____ г.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 1 000 000 (один миллион) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 1 000 000 000 (один миллиард) рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 1 000 000 (Один миллион) штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Закрытое акционерное общество “Национальный депозитарный центр”, зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

Облигации являются ценными бумагами на предъявителя.

**Президент
ОАО "БИНБАНК"**
«___» _____ г.

М.О. Шишханов
[подпись]

[м.п.]

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид: Облигации

Серия: 02

Идентификационные признаки Облигаций выпуска:

неконвертируемые

процентные

документарные

без обеспечения на предъявителя

с обязательным централизованным хранением

Полное наименование ценных бумаг выпуска

Неконвертируемые процентные документарные облигации без обеспечения на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1098 (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписки (Далее по тексту именуются вместе “Облигации”, и по отдельности – “Облигация”).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.**3. Форма ценных бумаг:**

документарные, на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Информация о реестродержателе

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование | Закрытое акционерное общество «Сервис-Реестр» |
| Сокращенное фирменное наименование | ЗАО «Сервис-Реестр» |
| Место нахождения | 115088, г. Москва, ул. 2-я Машиностроения, д. 11 |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра | №10-000-1-00301 |
| Дата выдачи лицензии | 02.03 2004 |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Номер контактного телефона (факса) | тел.: (495) 675-78-65, факс: (495) 675-73-23 |

Облигации являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование | Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное фирменное наименование | ЗАО НДЦ |
| Место нахождения | Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4 |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности | №177-03431-000100 |
| Дата выдачи лицензии | 04.12.2000 |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой**4.1. Для облигаций серии 02**

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, а также процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), на условиях, определенных настоящим Сертификатом.

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

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

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

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.

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

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

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом.

Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ или депозитариях-депонентах НДЦ.

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

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

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

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

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

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

Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами НДЦ (далее – «Держатели Облигаций»), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым НДЦ владельцам и Держателям Облигаций.

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.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также нормативными документами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

Согласно Федеральному закону от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» 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 Депозитарию выпуска Облигаций или номинальному держателю Облигаций к моменту составления Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в Перечень Владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, 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 Положением о депозитарной деятельности в РФ, 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.

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

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 операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, направленных клиринговой организацией – Закрытым акционерным обществом «Московская межбанковская валютная биржа» (ЗАО ММВБ), обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций через организатора торговли. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации (ЗАО ММВБ) и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев-депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых 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)

1 000 000 (один миллион) рублей. Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Размещаемый выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в газете «Труд».

Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Сертификате, раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а именно «Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

Дата начала размещения Облигаций определяется Советом Директоров Эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации соответствующего сообщения:

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

Дата начала размещения Облигаций, определенная Советом Директоров Эмитента, может быть изменена решением Советом Директоров Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ. Эмитент публикует Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и странице в сети «Интернет» по адресу www.binbank.ru) не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Дата окончания размещения Облигаций определяется как более ранняя из следующих дат:

- 15 (пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее 1 (одного) года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а именно «Сведения о завершении размещения ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций выпуска:

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

Размещение Облигаций производится в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ФБ ММВБ (далее – «Правила ФБ ММВБ»), путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, равной 1 000 (одной тысячи) рублей за Облигацию.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее – «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 объёма денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в РП 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, а начиная со второго дня размещения также с учетом НКД.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или депозитарии-депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев, в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими депозитарную деятельность.

В дату начала размещения Облигаций через ФБ ММВБ проводится конкурс по определению процентной ставки купонного дохода на первый купонный период по Облигациям 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 подают адресные заявки на покупку Облигаций (на условиях «поставка против платежа») на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счёт, так и за счёт и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

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

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчётов, 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.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная настоящим Сертификатом.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент назначит процентную ставку по 1 (первому) купону Облигаций большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене 100% от номинала. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотых долей процента.

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 (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту. 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 уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до её направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. 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 1 (первому) купону, Эмитент также извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После раскрытия информации о величине процентной ставки 1 (первого) купона Эмитент 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 Эмитентом в полном объёме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нераспределённых Облигаций.

В случае если объём заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нераспределёнными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нераспределённого остатка Облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе 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 кредитной организацией - эмитентом.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, дальнейшее размещение Облигаций, если они не были полностью размещены на Конкурсе, проводится в течение оставшегося срока размещения в порядке, определяемом Правилами ФБ ММВБ и иными нормативными документами ФБ ММВБ, регулирующими функционирование ФБ ММВБ.

Участники торгов, действующие как за свой счёт, так и за счёт и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, равной 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения Конкурса. Полученные Эмитентом заявки удовлетворяются им в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объёме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества нераспределённых Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае если объём заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нераспределёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере нераспределённого остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), порядок определения которого указан в настоящем Сертификате.

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 Эмитентом).

Изменение и/или расторжение договоров, заключённых при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном главой 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

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

9.3.1.2. Размещение Облигаций данного выпуска осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг - Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ». Торги проводятся в соответствии с Правилами Фондовой Биржи ММВБ, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

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

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

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска 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 | Российская Федерация, 125009, 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 года. Срок действия – без ограничения срока |

| | |
|------------------------------------|---|
| | действия |
| Орган, выдавший указанную лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется Эмитентом без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.

Иная информация

Отсутствует.

9.3.5. В ходе эмиссии Облигации настоящего выпуска не размещаются посредством закрытой подписки только среди акционеров кредитной организации – эмитента.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг

| | |
|---|--|
| <p>Цена размещения или порядок ее определения</p> | <p>Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1000 (одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (ста) процентам от ее номинальной стоимости.</p> <p>Цена размещения Облигаций определена решением Совета директоров ОАО «БИНБАНК» (Протокол заседания Совета Директоров №43 от 05.11.2009 года)</p> <p>Начиная со 2 (второго) дня размещения Облигаций, покупатели при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивают накопленный купонный доход по Облигациям (далее – НКД), размер которого определяется по следующей формуле:</p> $\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$ <p>j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6$; НКД – накопленный купонный доход, руб.;; C_j - размер процентной ставки j-го купона, в процентах годовых; Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в руб.;; T - текущая дата (дата приобретения Облигаций); $T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций).</p> <p>Величина НКД 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 находится в интервале от 0 до 4 включительно, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9 включительно).</p> |
|---|--|

| | |
|---|---|
| Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте | В ходе эмиссии Облигаций не предусматривается выпуск акций. |
| Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право | Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено. |

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации (рубли) в безналичном порядке в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами клиринговой деятельности Закрытого акционерного ЗАО ММВБ.

Денежные расчёты между Эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Эмитентом и соответствующими Участниками торгов в Закрытом акционерном обществе «Расчётной палате ММВБ» (далее – РП ММВБ). При этом 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, а начиная со второго дня размещения также с учетом НКД. Денежные расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена. Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются на счёт кредитной организации - эмитента в РП ММВБ.

Номер счёта, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за облигации

Владелец счёта: **ОАО «БИНБАНК»**

Номер счёта: **30403810700103000048**

Полное фирменное наименование кредитной организации: **Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Расчётная палата Московской межбанковской валютной биржи»**

Сокращённое фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8**

БИК: **044583505**

К/с: **3010581010000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России**

Сведения об оценщике (оценщиках), привлекаемом(ых) для определения рыночной стоимости имущества

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

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.

Выпуск Облигаций не осуществляется при реорганизации кредитной организации - эмитента. Облигации размещаются путем открытой подписки.

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

Выпуск Облигаций не осуществляется при присоединении Эмитента. Облигации размещаются путем открытой подписки.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров

Эмитент не размещает акции в ходе эмиссии настоящего выпуска.

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 не 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 кредитной организацией - 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 выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций. Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным,
- 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, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) 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;
- вид, 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, серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца 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.

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (в газете «Труд», а также в информационном бюллетене «Приложение к Вестнику ФСФР»).

Дополнительно информация публикуется в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице Эмитента в сети «Интернет» (по адресу: www.binbank.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 обязана 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 между Эмитентом и владельцем 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.

Эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств владельцам Облигаций самостоятельно.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных на оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применяемые 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 статьей 395 Гражданского Кодекса РФ.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения облигаций составляет 1 098 (одна тысяча девяносто восемь) 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 настоящего выпуска на вторичном рынке начинается в первый рабочий день, следующий за датой государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и завершается в дату погашения Облигаций. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг.

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

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций.

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

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

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6$;

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в руб.;

T - текущая дата (дата приобретения Облигаций);

T(j -1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для случая первого купонного периода T (j -1) – это дата начала размещения Облигаций).

Величина НКД 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 находится в интервале от 0 до 4 включительно, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9 включительно).

10.2. Порядок и условия погашения

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

Датой погашения Облигаций является 1 098 (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций. Дата начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

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

10.2.2. Форма погашения облигаций

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

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

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на счетах которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения 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 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

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

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы от погашения 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.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций, уполномоченного получать суммы от погашения Облигаций;

б) количество принадлежащих владельцу Облигаций, учитываемых на счетах депо соответствующего лица, уполномоченного получать суммы от погашения Облигаций;

в) место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций, уполномоченного получать суммы от погашения Облигаций;

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

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости при погашении Облигаций;
- наименование банка, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации, для физических лиц – резидент/нерезидент);

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы 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 для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

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

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

Владельцы и номинальные держатели Облигаций самостоятельно отслеживают полноту и актуальность платежных реквизитов, предоставленных им в НДЦ. В случае если указанные реквизиты не были своевременно и в полном объеме предоставлены владельцем (номинальным держателем) в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по погашению Облигаций. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют 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) НДЦ информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требований. При этом исполнение Кредитной организацией – Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

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

В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Налогообложение дохода по Облигациям производится в соответствии с нормами действующего налогового законодательства Российской Федерации.

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.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний купонный период

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ. Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых в погашение Облигаций, со счета Эмитента в адрес лица, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Облигаций Эмитентом не предусматривается.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Погашение и/или выплата доходов по Облигациям осуществляется Эмитентом без привлечения платежных агентов.

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

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Сертификата.

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

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате, на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате, на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

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

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со статьей 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 обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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, владельцы Облигаций могут обращаться в суд с иском к эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

При этом владельцы Облигаций – физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с иском к Эмитенту установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского Кодекса Российской Федерации – 3 (три) года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского Кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

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

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

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – «Индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным Процессуальным Кодексом Российской Федерации 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.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям

В случае неисполнения / ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе в случае дефолта или технического дефолта по Облигациям) Эмитент публикует 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 должно быть исполнено:

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- объём неисполненных обязательств;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию 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 требованию их владельцев и по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации серии 02 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.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета от итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию 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.

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 в дату принятия решения о таком приобретении.

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

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами торгов и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на счет депо Эмитента в депозитории НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в системе клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Эмитент исполняет функции агента по приобретению самостоятельно. Эмитент вправе передать исполнение функций агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством Российской Федерации. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции агента по приобретению облигаций;

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

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным ниже, в следующих источниках:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (одного) рабочего дня с даты принятия решения о назначении агента по приобретению Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (по адресу: www.binbank.ru) – не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о назначении агента по приобретению Облигаций.

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

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг, Облигации серии 02 в количестве до 1 000 000 (Одного миллиона) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами в случаях, когда определяемая кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 Сертификата ставка (ставки) купона (купонов) 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, заявленных в течение последних 5 (пяти) рабочих дней 2-го, 3-го, 4-го и 5-го купонного периода (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»).

Эмитент обязуется приобретать Облигации по требованиям владельцев Облигаций, заявленным в течение последних 5 (пяти) рабочих дней 2-го, 3-го, 4-го и 5-го купонного периода (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»).

Облигации приобретаются Эмитентом в 5 (пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее - «Дата приобретения»), по цене приобретения Облигаций, которая определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. Эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает НКД владельцам Облигаций.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся участником торгов ФБ ММВБ а также являющееся владельцем Облигаций и желающее предъявить Облигации Эмитенту или уполномоченное владельцем Облигаций – своим клиентом осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту за его счет и по его поручению (далее – «Акцептант») совершает следующие действия:

а) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного кредитной организацией-эмитентом Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Акцептант должен направить Эмитенту (по адресу: Российская Федерация, 121471, город Москва, ул. Гродненская, д. 5А, факс (495) 440-09-75) письменное уведомление о намерении продать кредитной организации-эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в Дату приобретения Облигаций.

Уведомление должно содержать следующие данные:

- полное описание Облигаций (идентификационные признаки);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- место нахождение и почтовый адрес Акцептанта.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресата или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

б) После направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Облигаций Эмитентом адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием цены приобретения Облигаций и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом Заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам ФБ ММВБ, заверенная подписью уполномоченного лица ФБ ММВБ.

Эмитентом обязуется в срок с 13 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных условий путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным Акцептантами в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок кредитной организацией - эмитентом.

Количество Облигаций указанное, в Заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом Эмитенту.

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

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

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения 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.binbank.ru) в срок не позднее 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

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

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

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

При этом публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

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

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

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. В решении о приобретении указывается (определяется) цена, по которой Эмитент обязуется приобретать выпущенные им Облигации по соглашению с их владельцами, порядок и срок приобретения Облигаций.

При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций и заканчиваться позднее даты, предшествующей дате погашения Облигаций.

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом не позднее, чем за 7 (семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (по адресу: www.binbank.ru) – не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Труд» - не позднее 5 (пяти) дней, или путем направления такого уведомления каждому владельцу Облигаций, являющемуся таковым на дату принятия кредитной организацией - эмитентом решения о приобретении Облигаций, заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Публикация в сети «Интернет», а также в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок её определения;
- порядок приобретения Облигаций;
- форму и срок оплаты.

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

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 имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Указанная информация (в том числе о количестве приобретённых Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей. В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на счет депо в НДЦ.

Эмитент имеет право приобретать Облигации путём заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента.

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

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

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

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений Сертификата.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных сертификатом Облигаций, Облигации в количестве до 1 000 000 (одного миллиона) 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.

Предъявление требований владельцами Облигаций кредитной организации-эмитенту осуществляется в течение последних 5 (пяти) рабочих дней 2-го, 3-го, 4-го и 5-го купонного периода.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению в любой день срока обращения Облигаций на основании публичных безотзывных оферт.

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

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

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Сведения не приводятся по причине отсутствия лица, представившего обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Облигациям настоящего выпуска.

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

Лицо, предоставившее обеспечение по Облигациям данного выпуска отсутствует.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения

По Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предусмотрено.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением

По Облигациям настоящего выпуска залоговое обеспечение не предусмотрено.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных поручительством.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

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

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Условиями эмиссии настоящего выпуска Облигаций не предусмотрен выпуск опционов.

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

В ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

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

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

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

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют шесть купонов.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения облигаций;

- для второго купона – 366 (триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций;

- для третьего купона – 549 (пятсот 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 девятьсот восьмой) день с даты начала размещения облигаций.

Выплата купонного дохода за шестой купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости (погашением) Облигаций. Длительность купонного периода составляет 183 (сто восемьдесят три) дня.

Размер дохода по облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости облигации.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

13.2.1. Размер дохода по облигациям

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

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

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

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода;

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

$T(j) - T(j - 1)$ – длительность j -того купонного периода, в днях.

Сумма выплаты по купонам 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 находится в интервале от 0 до 4 включительно, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9 включительно).

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям определяется уполномоченным органом управления Эмитента.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Для первого купонного периода размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется решением уполномоченного органа Эмитента в ходе Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, проводимого на ФБ ММВБ в соответствии с порядком, изложенным в п. 9.3.1. Сертификата. Величина процентной ставки по первому купону не должна быть менее 6 (шести) процентов годовых.

Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону. Величина процентной ставки по второму купону не должна быть менее 6 (шести) процентов годовых.

Процентные ставки по третьему, четвертому, пятому и шестому купонным периодам устанавливаются решением уполномоченного органа Эмитента, в числовом выражении в процентах годовых (с точностью до одной сотой процента) и не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до окончания предшествующего купонного периода и будет составлять не менее 6 (шести) процентов годовых. При этом решением уполномоченного органа Эмитента процентная ставка может быть определена сразу на несколько следующих за вторым купонных периодов, процентные ставки по которым не были определены ранее.

Эмитент публикует информацию о величине процентной ставки по первому купону в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки по первому купону:

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

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду или периодам, начиная с третьего купонного периода по шестой купонный период, размер дохода по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения (составления протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организации – эмитента) об определении размера процентной ставки купона по соответствующему купонному периоду, но не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до окончания предшествующего купонного периода:

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

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Сертификатом порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, в соответствии с которым принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Сертификатом.

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

Процентные ставки по третьему, четвертому, пятому и шестому купонным периодам устанавливаются решением уполномоченного органа Эмитента, в числовом выражении в процентах годовых (с точностью до одной сотой процента) и не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до окончания предшествующего купонного периода и будет составлять не менее 6 (шести) процентов годовых. При этом решением уполномоченного органа управления Эмитента процентная ставка может быть определена сразу на несколько следующих за вторым купонных периодов, процентные ставки по которым не были определены ранее.

Эмитент обязуется в порядке, установленном в п. 10.5.2.2. Сертификата, приобретать Облигации по требованиям владельцев Облигаций.

Эмитент при совершении операций купли-продажи в дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Эмитент обязуется определить размер процентной ставки по третьему, четвертому, пятому и шестому купонному периоду Облигаций, а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленном п. 13.2.3 настоящего Сертификата.

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

Облигации данного выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют шесть купонов.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения облигаций;
- для второго купона – 366 (триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций;
- для третьего купона – 549 (пятсот 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.

Выплата купонного дохода за 6 (шестой) купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости (погашением) Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода по любому из 6 (шести) купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Выплаты купонных доходов по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации (российских рублях) в безналичном порядке.

Возможность выбора формы выплаты купонных доходов не предусмотрена. Купонный доход выплачивается в день окончания купонного периода.

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев облигаций. Доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Расчет суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода;

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

$T(j) - T(j-1)$ – длительность j -того купонного периода, в днях.

Сумма выплаты по купонам 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 находится в интервале от 0 до 4 включительно, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9 включительно).

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

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям.

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

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

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на соответствующую дату. В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения:

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

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

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

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

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать купонные доходы по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации, для физических лиц – резидент / нерезидент);

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

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

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

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

В случае непредставления (несвоевременного представления) НДЦ информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требований.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Эмитенту НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

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

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

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

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода в адрес лица, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

13.5. Место выплаты доходов

Полное фирменное наименование Эмитента: Открытое Акционерное Общество «БИНБАНК».

Место нахождения (почтовый адрес) Эмитента: 121471, г. Москва, ул. Гродненская, дом 5 «а».