

Зарегистрировано

"14" апреля 2004 г.

Центральный банк РФ

(подпись уполномоченного лица)

Печать регистрирующего органа

## РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

### Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт"

#### ОБЛИГАЦИИ

процентные неконвертируемые облигации с обеспечением  
документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением  
Срок погашения: Облигации погашаются в дату, наступающую на 1092 (одна тысяча  
девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций

Индивидуальный государственный регистрационный номер 40300089 В печать

Утверждено: Советом Директоров ЗАО "Банк "Русский Стандарт"  
12.03.2004 года. Протокол № 7

на основании решения: Совета директоров ЗАО "Банк "Русский Стандарт"  
12.03.2004 года. Протокол № 7

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации-эмитента:  
105066, г.Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6  
Контактные телефоны: (095) 797-8404, 797-8440

Председатель Правления  
ЗАО «Банк Русский Стандарт»

Главный бухгалтер  
ЗАО «Банк Русский Стандарт»

"12" марта 2004 г.

Печать

Генеральный директор  
ЗАО «Компания «Русский Стандарт»

"12" марта 2004 г.

Подпись лица (лиц), предоставляющего(их) обеспечени  
(для выпусков облигаций с обеспечением третьих лиц)

## **1. Вид - ОБЛИГАЦИИ**

**2. Иные идентификационные признаки:** процентные, неконвертируемые облигации с обеспечением

**3. Форма выпуска:** документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска глобального сертификата (далее Сертификата), подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр".

Образец Сертификата облигаций настоящего выпуска приведен в Приложении к Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг.

Сертификат передается Банком на хранение в Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр" до Даты начала размещения Облигаций.

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

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

## **4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой (в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента).**

Держатели Облигаций имеют право на получение купонного дохода на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

Держатели Облигаций имеют право на получение при погашении Облигаций номинальной стоимости Облигаций в установленный срок.

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

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ.

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

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

ДЕПОЗИТАРИЙ кредитной организации – эмитента:

### **Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"**

Сокращенное наименование: НДЦ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4

Контактный телефон: (095) 956-27-89

Факс: (095) 956-27-89

Адрес электронной почты: info@ndc.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739097011

ИНН: 7706131216

Лицензия №177-03431-000100 от 04.12.2000

Срок действия лицензии: не ограничен

Орган, выдавший лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

### Информация о должностных лицах:

Исполнительным органом НДЦ является Директор, назначаемый Общим собранием членов Партнерства на срок, определяемый Общим собранием. В соответствии с решением Общего собрания от 15.12.2002 г. Директором НДЦ назначен Рыбников Алексей Эрнестович.

Создание совета директоров (наблюдательного совета) Уставом НДЦ не предусмотрено.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске.

Права владельцев на процентные документарные Облигации на предъявителя удостоверяются Сертификатом облигаций и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ.

Права на Облигации учитываются Держателями Облигаций в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым НДЦ Держателям Облигаций.

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

Право собственности на Облигации переходит в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций, открытому у Держателя Облигаций (в случае, если контрагент

владельца Облигаций является клиентом того же Держателя Облигаций), и с момента внесения приходной записи по счету депо Держателя Облигаций, открытому в НДЦ (в случае, если владелец Облигаций и его контрагент являются клиентами разных Держателей Облигаций или приобретатель является Держателем Облигаций).

Права, закрепленные Облигациями, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эти Облигации.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставленному депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Банк в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в списке.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения Эмитентом и/или Платежным агентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний купонный период, о чем Эмитент и/или Платежный агент уведомляет НДЦ в течение двух рабочих дней от даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых в погашение Облигаций, со счета Эмитента и/или корреспондентского счета Платежного агента, в адрес Держателей Облигаций.

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

Операции по счетам депо, включая операции, связанные с переходом права собственности на Облигации, приостанавливаются в момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода. Операции по счетам депо, включая операции, связанные с переходом права собственности на Облигации возобновляются в дату выплаты соответствующего купонного дохода (кроме выплаты последнего купонного дохода).

**6. Номинальная стоимость ценных бумаг:** 1000 руб.

**7. Количество ценных бумаг в данном выпуске:** 2 000 000 штук.

**8.Общее количество выпущенных ценных бумаг с данным Государственным регистрационным номером:** Бумаг с данным Государственным регистрационным номером Банком ранее не выпускалось.

#### **9. Условия размещения ценных бумаг:**

**а) дата начала размещения и дата окончания размещения:**

*дата предполагаемого начала размещения:*

Дата начала размещения Облигаций устанавливается Эмитентом. Эмитент публикует информацию о Дате начала размещения Облигаций Ленте новостей, в ежедневной газете "Корпоративные события кредитных организаций" и/или в газете «Ведомости», в срок не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций. Также за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций такое сообщение публикуется на странице в Интернете ([www.rs.ru](http://www.rs.ru)).

При этом Дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования Эмитентом информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в ежедневной газете "Корпоративные события кредитных организаций" и/или в газете «Ведомости», в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае, если опубликование информации о государственной регистрации выпуска и Дате начала размещения Облигаций будет осуществлено и в газете "Корпоративные события кредитных организаций" и в газете «Ведомости», то отсчет вышеуказанного двухнедельного срока будет начинаться с даты более ранней публикации.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Облигаций и порядке раскрытия информации по выпуску, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с проспектом ценных бумаг по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6, тел. (095) 797-8405.

*дата предполагаемого завершения размещения:*

Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) дата, наступающая на пятнадцатый рабочий день от даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации данного выпуска, но не позднее одного года от даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

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

б) способ размещения: Открытая подписка.

Облигации будут размещаться в Секции фондового рынка ЗАО «Московская межбанковская фондовая биржа» (далее «Секция фондового рынка» или «Секция») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на Московской межбанковской валютной бирже и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Секции фондового рынка (далее «Правила Секции»).

Организатор торгов: Закрытое акционерное общество "Московская межбанковская валютная биржа".

в) цена размещения:

Цена размещения: 1000 руб.

Порядок определения цены размещения: Цена размещения Облигаций определена Советом Директоров ЗАО «Банк Русский Стандарт» и составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. (Протокола № 7 от 12 марта 2004 г.).

г) порядок и срок оплаты:

Порядок оплаты приобретаемых ценных бумаг:

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на Московской межбанковской валютной бирже и иными нормативными документами ММВБ, регулирующими функционирование Секции Фондового рынка ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа".

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через членов Секции фондового рынка ММВБ. Денежные расчеты между Эмитентом, Андеррайтером и членами Секции фондового рынка ММВБ осуществляются в безналичной форме через Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее РП ММВБ).

Полное фирменное наименование РП ММВБ: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи".

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

Номер лицензии: 3294;

Срок действия - без ограничения срока действия;

Дата выдачи: выдана Банком России 26 июля 1996 года;

Номер контактного телефона: 705-96-19.

В случае если потенциальный покупатель не является Членом Секции фондового рынка ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с брокером, являющимся Членом Секции фондового рынка ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Членом Секции фондового рынка ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в Некоммерческом партнёрстве "Национальный депозитарный центр" или в другом депозитарии, являющемся депонентом Некоммерческого партнёрства "Национальный депозитарный центр". Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

№30401810700100000137, открытый в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи".

Продавцом Облигаций при размещении, действующим от своего имени, является Андеррайтер:

Функции Андеррайтера выполняет Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Ситибанк".

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Ситибанк".

Сокращенное наименование: ЗАО КБ «Ситибанк»

Место нахождения : 125047, г.Москва, ул. Гашека, дом 8-10

ИНН: 7710401987

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

### **Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.**

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется в Секции фондового рынка ММВБ в соответствии с Правилами Секции фондового рынка. Размещение облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения, равной номинальной стоимости Облигаций. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска заключаются в режиме торгов «Размещение: Адресные заявки». Лицо, организующее проведение торгов – организатор торговли на рынке ценных бумаг – Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа».

До начала размещения ценных бумаг, Банк предоставляет финансовому консультанту на рынке ценных бумаг, подписавшему проспект ценных бумаг, и организатору торговли на рынке ценных бумаг список лиц (с указанием их идентификационного номера налогоплательщика в случае его наличия), сделки с которыми в ходе размещения ценных бумаг Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, а также указать тех лиц из указанного списка, сделки с которыми были заранее одобрены Банком.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций. В день проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону Члены Секции фондового рынка ММВБ подают заявки на конкурс с использованием торговой и клиринговой систем ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

В случае, если потенциальный покупатель не является членом Секции фондового рынка ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым членом Секции фондового рынка ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся членом Секции фондового рынка ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальному покупателю Облигаций необходимо открыть соответствующий счет депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями Регламентов соответствующих депозитариев.

Время подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Членами Секции фондового рынка ММВБ в адрес ЗАО «Банк Русский Стандарт» с указанием следующих значимых условий:

- 1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости;
- 2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;
- 3) Величину приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином "Величина приемлемой процентной ставки" понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;
- 4) Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций того количества, которое указано в заявках, с учетом комиссионных сборов ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из выше перечисленных значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1-4, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону, ММВБ составляет Сводный реестр заявок на Конкурс (Ведомость приема заявок на покупку), заверенный Маклером, и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру. На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 1.3.8 проспекта ценных бумаг.



Также Эмитент сообщает о принятом решении ММВБ в письменной форме. После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, а также получения оригинала или факсимильной копии Сводного реестра заявок на Конкурсе (Ведомости приема заявок на покупку), подписанного финансовым консультантом на рынке ценных бумаг, Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи Торговой системы ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Членам Секции фондового рынка ММВБ.

Удовлетворение заявок (заключение сделок) начинается только после утверждения финансовым консультантом на рынке ценных Сводного реестра заявок на Конкурсе (Ведомость приема заявок на покупку).

Заключение сделок с ценными бумагами при размещении в режиме торгов «Размещение: Адресные заявки» осуществляется на основании адресных заявок по фиксированной цене (доходности), выставяемых Членами Секции в адрес андеррайтера и/или продавца, удовлетворяющего их путем подачи встречной адресной заявки.

По окончании конкурса по определению процентной ставки по первому купону Эмитент подает заявки на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указано в заявках Членов Секции - покупателей, участвовавших в конкурсе. Заявки Членов Секции фондового рынка ММВБ на покупку Облигаций на конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета купонной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой купонной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций, оставшихся не размещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере остатка Облигаций на счете ЗАО «Банк Русский Стандарт». При этом заявка Члена Секции фондового рынка ММВБ удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на конкурсе по определению процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Членов Секции фондового рынка ММВБ отклоняются Андеррайтером..

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, дальнейшее размещение облигаций, если они не были полностью размещены на аукционе, проводится в течение оставшегося срока размещения в режиме торговли крупными пакетами ценных бумаг ("Режиме переговорных сделок") в порядке, определяемом Правилами Секции фондового рынка ММВБ и соответствующим регламентом.

Члены Секции фондового рынка, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Членами Секции фондового рынка, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которое планируется приобрести. При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, который рассчитан с даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

$$НКД = C(1) * Nom * (T - T(0)) / Actual / 100 \%, \text{ в рублях, где}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации в рублях;

C(1) - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T(0) - дата начала размещения облигаций;

T - текущая дата;

T - T(0) – количество дней от даты размещения до текущей даты, в днях;

Actual - фактическое количество дней в году: для 2005, 2006 и 2007 годов - 365 дней, для 2004 года - 366 дней.

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

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

При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в порядке временной очередности их подачи.

В случае размещения всего объема Облигаций в данном выпуске акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг утверждает по итогам каждого дня, в течение которого проводятся торги в ходе размещения ценных бумаг, ведомость приема заявок на покупку ценных бумаг, а по окончании размещения - итоговую ведомость приема заявок на покупку ценных бумаг, которые составляются организатором торговли.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств с учетом комиссионных сборов на счете приобретателя Члена секции фондового рынка ММВБ, от имени которого подана заявка, в НКО ЗАО "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи". При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом комиссии ММВБ.

Сделки купли-продажи, заключенные путем акцепта Андеррайтером, регистрируются ММВБ в дату их заключения.

Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Члены Секции Фондового рынка ММВБ, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства, из НКО ЗАО "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи".

Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные Регламентом клиринга и расчетов в Секции фондового рынка ММВБ и иными нормативными документами ММВБ.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой эмиссия ценных бумаг этого выпуска считается несостоявшейся, не установлена.

## **10. Для облигаций и опционов:**

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

Сроки обращения: Срок обращения составляет 1092 (Одна тысяча девяносто два) дня с даты начала размещения Облигаций.

Порядок и условия обращения: Обращение облигаций на вторичном рынке начинается в первый рабочий день после регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

При этом, покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

НКД для каждого купонного периода рассчитывается по следующей формуле:

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

Где

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

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

Nom - номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

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

T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода;

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

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

Actual - фактическое количество дней в году. Для 2004 года-366 дней, 2005 года, 2006 года и 2007 годов - 365 дней.

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

### **10.2. Порядок и условия погашения:**

Сроки погашения: Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Погашение Облигаций производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке путем перевода денежных средств Платежным агентом на счета депонентов НДЦ, на счетах

которых учитываются Облигации (далее и выше - "Держатели Облигаций"), в пользу владельцев Облигаций в соответствии со списком, предоставленным НДЦ.

Дата составления списка владельцев и держателей Облигаций для исполнения Платежным агентом обязательств по погашаемым облигациям: данный список составляется на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения Облигаций.

При погашении Облигаций выплачивается номинальная стоимость и доход за последний купонный период.

Перечисление денежных средств Платежным агентом при погашении Облигаций производится лицам, включенным Депозитарием в список владельцев и держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, должен уполномочить Держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы погашения по Облигациям.

Презюмируется, что Держатели Облигаций – депоненты Депозитария уполномочены получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении. Держатели Облигаций – депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем за четыре рабочих дня до даты погашения передают в Депозитарий список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и Держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом Депозитария, должен уполномочить Держателя Облигаций получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если Держатель Облигаций уполномочен получать суммы от погашения Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций сумма перечисляется без разбивки по каждому владельцу Облигаций, исходя из количества Облигаций, учитываемых на счетах депо соответствующего Держателя Облигаций в НДЦ.

Выплаты, связанные с погашением Облигаций, производятся владельцам и/или Держателям Облигаций являющимся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления списка владельцев и Держателей Облигаций для целей погашения Облигаций").

Не позднее 3 (трех) рабочих дней до Даты составления списка владельцев и держателей Эмитент направляет Депозитарию запрос на составление списка владельцев и держателей Облигаций. Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения Облигаций Депозитарий по запросу предоставляет Эмитенту список владельцев и держателей Облигаций, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В списке владельцев и держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому держателю Облигаций:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении. В случае если Облигации переданы владельцем Держателю Облигаций и Держатель Облигаций уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, указывается полное наименование Держателя Облигаций. В случае если Облигации не были переданы Держателю Облигаций и/или Держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, указывается полное наименование владельца Облигаций (Ф.И.О. владельца - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете Держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;

е) 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 и т.д.).

Держатель (владелец) Облигаций несёт ответственность за полноту и актуальность реквизитов банковского счета, а также иную информацию предоставленную им Депозитарию. В случае если указанные реквизиты/информация не были своевременно предоставлены Держателем (владельцем) Облигаций Депозитарию, Эмитент и Депозитарий не несут ответственности за задержку в осуществлении платежа по Облигациям.

Функции Платежного агента выполняет Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Ситибанк".

Место нахождения : 125047, г.Москва, ул. Гашека, дом 8-10

ИНН: 7710401987

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Лицензия № 177-02738-100000 от 09.11.2000

Срок действия - без ограничения срока действия

Контактный телефон: (095)-725-1000

На основании данных, указанных в списке владельцев и Держателей Облигаций, полученном от НДЦ, Эмитент и/или Платежный агент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или Держателю Облигаций.

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

Банк перечисляет денежные средства Платежному агенту для целей погашения Облигаций не позднее чем за один рабочий день до даты, в которую Платежный агент должен произвести соответствующий платеж владельцам и/или Держателям Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Платежный агент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций на банковские счета владельцев и/или Держателей Облигаций, указанные в списке владельцев и Держателей Облигаций. Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса России Банк обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями решения о выпуске Облигаций и проспекта Облигаций.

Предъявление Облигаций владельцем Облигаций к досрочному погашению возможно только в случае, если Эмитент допустит просрочку выплаты Купона на срок более десяти рабочих дней.

Порядок возврата средств в этом случае подробно представлен в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п.5.5. Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Банку с требованием погасить Облигацию и выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по погашению и выплате доходов по Облигациям информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций раскрывается в Ленте новостей а также в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости»; Дополнительно данная информация может быть опубликована на странице в сети Интернет ( { HYPERLINK "http://www.rs.ru" } )

Данная информация включает в себя:

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

### 10.3. Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения, цена (цены) или порядок определения цены размещения облигаций каждого транша:

Облигации не размещаются траншами.

### 10.4. Сведения о лице, предоставившем обеспечение, и об условиях обеспечения:

**Лицо, предоставившее обеспечение:**

**Полное наименование:** Закрытое акционерное общество "Компания "Русский Стандарт" (далее –

Поручитель)

**Сокращенное наименование:** ЗАО "Компания "Русский Стандарт"

**Место нахождения:** 125047, г. Москва, ул. Чайнова, д.14/10, стр. 2 техкомната 1

**Почтовый адрес:** 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, офис 1508.

**ИНН:** 7707245576

**ОГРН:** 1027739080500

**Дата государственной регистрации в ЕГРЮЛ:** 16 августа 2002

Основной вид деятельности Поручителя – холдинговая компания.

Способ обеспечения: поручительство.

Размер обеспечения: выплата основного долга и купонного дохода по Облигациям в полном объеме.

Срок действия обеспечения: определен условиями Оферты.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по облигациям Поручитель и Банк несут солидарную ответственность.

Договор Поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие Облигации. При этом письменная форма Договора Поручительства считается соблюденной.

*Описание действий владельцев облигаций в случае отказа Банка от исполнения обязательств по облигациям, а также порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям приведены в Оферте:*

## **ОФЕРТА**

***о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций.***  
г. Москва 12 марта 2004 г.

**Закрытое акционерное общество «Компания «Русский Стандарт»**, юридическое лицо по законодательству РФ, зарегистрированное Московской регистрационной палатой 09.07.1998 под регистрационным номером 720.786, с местом нахождения: 125047, Россия, г. Москва, ул. Чайнова, д. 14/10, стр. 2, техкомната 1, именуемое в дальнейшем «Общество», в лице Генерального директора Косарева Игоря Борисовича, действующего на основании Устава, настоящим объявляет оферту на нижеследующих условиях:

### **1. Термины и определения.**

1.1. «НДЦ» - Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.

1.2. «Облигации» - документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком обращения 1092 (Одна тысяча девяносто два) дня, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.3. «Общество» – Закрытое акционерное общество “Компания “Русский Стандарт” (поручитель)

1.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.5. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.6. «Оферта» - настоящая оферта.

1.7. «Предельная Сумма» - сумма, включающая в себя:

- предельную Сумму по Выплате Купонного Дохода – в соответствии с обязательствами Эмитента, определяемыми в порядке, установленном Эмиссионными Документами,

- предельную Сумму по Погашению Облигаций – сумму в 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

1.8. «Событие Неисполнения Обязательств» - событие, описанное в пункте 3.1. Оферты.

1.9. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - срок, указанный в пункте 3.4. Оферты.

1.10. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пунктов 3.2.-3.6. Оферты.

1.11. «Эмиссионные Документы» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и сертификат Облигаций.

1.12. «Эмитент» – Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт", находящееся по адресу: 105066 Москва, ул. Спартаковская, 2/1, стр. 6 (ИНН 7707056547).

### **2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.**

2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для

целей выпуска Облигаций.

2.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, приобретающим Облигации.

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

2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг.

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

### **3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.**

3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, а также купонного дохода в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Эмитента, ограничен Предельной Суммой. В случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям.

Ответственность Общества по Обязательствам Эмитента является солидарной. В случае если Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в срок, определенный Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций, Общество обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Эмитентом Обязательства Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) по почтовому адресу Общества: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, офис 1508 или по

почтовому адресу Эмитента: 105066 г. Москва, ул. Спартаковская д. 2/1, стр. 6.;

3.3.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.3. В Требовании об Исполнении Обязательств должно быть указано, что Эмитент не выплатил владельцу Облигаций или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3.3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 30 дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ;

3.3.6. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены в Общество заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.4. Общество рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 дней со дня окончания срока в 30 дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Общество вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

3.5. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 30 дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.6. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

#### **4. Срок действия поручительства**

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.4. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

4.2.1. по истечении 30 дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. с прекращением Обязательств Эмитента;

4.2.3. в случае изменения срока исполнения Обязательств Эмитента, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Эмитента или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Общества, совершенного без согласия последнего;

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

#### **5. Прочие условия.**

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

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

5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Эмитента по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Эмитента для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.

#### **6. Адреса и реквизиты.**

ЗАО «Компания «Русский Стандарт»

Место нахождения: 125047, Россия, г. Москва, ул. Чайнова, д. 14/10, стр. 2, техкомната 1.

Почтовый адрес: 123610, Россия, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, офис 1508.

ИНН 7707245576, Р/счет №40702810901000000063 в ЗАО «Банк Русский Стандарт», БИК: 044583151, К/счет №30101810600000000151.

Генеральный директор \_\_\_\_\_

И.Б. Косарев

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

М.П.

#### **11. Для конвертируемых ценных бумаг: порядок, сроки и условия конвертации:**

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

**12. Размер доходов; календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов; порядок расчетов для получения доходов; место выплаты доходов; информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках:**

Доходы:

а) Размер доходов :

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

Облигации имеют шесть купонов.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций..

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

Процентная ставка по третьему и четвертому купонам Облигаций выпуска устанавливается Советом Директоров Эмитента и публикуется в газете "Корпоративные события кредитных организаций" и/или в газете «Ведомости» не позднее чем за пять рабочих дней до даты выплаты второго купона.

Процентная ставка по пятому и шестому купонам Облигаций выпуска устанавливается Советом Директоров Эмитента и публикуется в газете "Корпоративные события кредитных организаций" и/или в газете «Ведомости» не позднее чем за пять рабочих дней до даты выплаты четвертого купона.

При этом процентная ставка по третьему, четвертому, пятому и шестому купонам не может составлять менее 5 (Пяти) процентов годовых. Информация об определении процентной ставки по третьему и четвертому купону, а также по пятому и шестому купону раскрывается в соответствии с п. 1.3.8 проспекта ценных бумаг:

При принятии решения об определении ставки 3 и 4 купона, а также ставки 5 и 6 купона Банк раскрывает информацию об этом путем опубликования сообщения о существенном факте Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия решения об определении процентной ставки по соответствующим купонам:

- на ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет»: ( { HYPERLINK "http://www.rs.ru" } ) - не позднее 3(Трех) дней;
- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней;
- в Приложении к Вестнику ФКЦБ России.

б) Периодичность платежей :

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

Датой окончания пятого купонного периода является 910й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (ста восьмидесяти двум) дням.

в) Календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов :

1. Дата погашения облигаций - 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

2. Дата купонной выплаты - дата окончания соответствующего купонного периода.

3. Дата составления списка владельцев и Держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов и/или погашения Облигаций - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода и/или погашения Облигаций.

4. Дата предоставления НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту списка владельцев и Держателей Облигаций - не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

г) Порядок расчетов для получения доходов :

Купонный доход выплачивается в день окончания купонного периода Платежным агентом, при этом, если дата выплаты приходится на субботу, воскресенье, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации или г. Москва, то выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за днем окончания купонного периода. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Купонный доход по 1-му купону начисляется с календарного дня, следующего за Датой начала размещения Облигаций по дату его выплаты. Купонный доход по 2-му и последующим купонам, включая последний, начисляется с календарного дня, следующего за датой выплаты предшествующего купонного дохода по дату выплаты соответствующего купонного дохода (Дату погашения Облигаций).

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации.

Дата составления списка владельцев и Держателей Облигаций для исполнения Банком обязательств по выплате купонного дохода: данный список составляется на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты выплаты купонного дохода Облигаций.

Перечисление денежных средств Платежным агентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным Депозитарием в перечень владельцев и Держателей Облигаций, в пользу владельцев облигаций. Доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Расчет величины купонного дохода производится по следующей формуле:

$$НКД = C(i) * Nom * (T(i) - T(i-1)) / Actual / 100 \%$$

Где

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

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

Nom - номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

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

T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода;

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

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

Actual - фактическое количество дней в году. Для 2004 года-366 дней, 2005 года, 2006 года и 2007 годов - 365 дней.

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

На основании данных, указанных в списке владельцев и Держателей Облигаций, полученном от Эмитента и/или НДЦ, Платежный агент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому Держателю Облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент переводит денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или Держателей Облигаций, указанные в списке владельцев и Держателей Облигаций. Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, Держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

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.



Обязательства Банка по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Банка и/или корреспондентского счета Платежного агента в оплату купонного дохода в адрес владельцев и/или Держателей Облигаций.

Банк перечисляет денежные средства Платежному агенту для целей выплаты купонного дохода и/или погашения Облигаций не позднее чем за 1 (один) рабочий день до даты, в которую Платежный агент должен произвести соответствующий платеж владельцам и/или Держателям Облигаций.

д) Места, где владельцы могут получить доходы :

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным Депозитарием в Список владельцев и Держателей Облигаций, в пользу владельцев облигаций.

Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках:

**1. Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Ситибанк"**

Полное наименование: Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Ситибанк".

Краткое наименование: ЗАО КБ «Ситибанк»

Местонахождение : 125047, г.Москва, ул. Гашека, дом 8-10

ИНН : 7710401987

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000 от 09.11.2000

Орган, выдавший лицензию : ФКЦБ России

Срок действия - без ограничения срока действия

Контактный телефон : (095)-725-1000

**13. Иные сведения:**

Выпуск Облигаций сопровождается проспектом ценных бумаг.

***Порядок возврата средств, полученных в оплату облигаций в случае признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся.***

В случае признания эмиссии Облигаций несостоявшейся Банк возвращает денежные средства, полученные в оплату размещаемых Облигаций, в соответствии с Законодательством РФ. Все издержки, связанные с признанием выпуска Облигаций несостоявшимся и возвратом средств владельцам Облигаций, относятся на счет Банка.

Срок возврата средств: 6 (Шесть) месяцев с даты признания эмиссии несостоявшейся.

Возврат средств осуществляется Банком в рублях Российской Федерации в безналичной форме на счета владельцев Облигаций, указанных НДС на дату признания эмиссии несостоявшейся.

Не допускается совершение сделок с облигациями, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых облигаций, и штрафные санкции, применяемые к Банку:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых облигаций, Банк одновременно с выплатой просроченных к выплате сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Прочей информации нет.