

**РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

***Публичное акционерное общество «МТС-Банк»***

---

(указывается полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) эмитента)

***биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001P-03***

---

(указываются вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки подлежащих размещению ценных бумаг)

***на основании решения об утверждении Программы биржевых облигаций серии 001P, принятого Советом директоров ПАО «МТС-Банк» 12.02.2021, Протокол от 12.02.2021 № 549, решения о внесении изменений в Программу биржевых облигаций серии 001P, принятого Советом директоров ПАО «МТС-Банк» 29.04.2022, Протокол от 29.04.2022 № 579***

Место нахождения эмитента (в соответствии с его уставом): ***г. Москва***

***Заместитель начальника Управления операций с ценными бумагами Департамента операций на финансовых рынках Инвестиционного блока ПАО «МТС-Банк», действующий на основании Доверенности №И-24-00176/23-(0) от «03» апреля 2023г.***

---

(И.О. Фамилия)

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

**Стандарты эмиссии - Положение Банка России «О стандартах эмиссии ценных бумаг» от 19.12.2019 № 706-П;**

**Программа, Программа биржевых облигаций - Программа биржевых облигаций серии 001P, имеющая регистрационный номер 4-02268-B-001P-02E от 09.04.2021г. с учетом внесенных изменений, в рамках которой размещается настоящий выпуск Биржевых облигаций;**

**Решение о выпуске биржевых облигаций, Решение о выпуске ценных бумаг - решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении настоящего выпуска биржевых облигаций;**

**Условия размещения биржевых облигаций - документ, содержащий условия размещения Биржевых облигаций;**

**Биржевые облигации (Биржевая облигация) - биржевые облигации (биржевая облигация), размещаемые в рамках настоящего выпуска биржевых облигаций;**

**Эмитент –Публичное акционерное общество «МТС-Банк»;**

**Лента новостей - информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах;**

**страница в сети Интернет - страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285>**

**Иные термины, используемые в Решении о выпуске биржевых облигаций, имеют значение, определенное в Программе.**

1. Вид, категория (тип), идентификационные признаки ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: **биржевые облигации**

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: **биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001P-03.**

**Биржевые облигации предусматривают получение купонного дохода.**

**Биржевые облигации не являются дисконтными.**

2. Указание на способ учета прав на облигации:

**Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.**

Депозитарий, осуществляющий и централизованный учет:

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование: **НКО АО НРД**

Место нахождения: **Российская Федерация, город Москва**

ОГРН: **1027739132563**

**В случае прекращения деятельности НКО АО НРД (далее также – НРД) в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НКО АО НРД или НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.**

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска:

**1 000 (Одна тысяча) российских рублей.**

4. Права владельцев каждой ценной бумаги выпуска:

4.1. Для привилегированных акций:

**Не применимо.**

4.2. Для облигаций:

**Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.**

*Каждая Биржевая облигация в рамках выпуска предоставляет ее владельцам одинаковый объем прав.*

*Владельцы Биржевых облигаций имеют право на получение номинальной стоимости Биржевых облигаций (непогашенной части номинальной стоимости) в порядке и сроки, предусмотренные Программой биржевых облигаций, Решением о выпуске ценных бумаг. непогашенная часть номинальной стоимости Биржевой облигации определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и ее частью (частями), погашенной (погашенными) ранее.*

*Владельцы выпуска Биржевых облигаций имеют право на возврат средств инвестирования, в случае признания выпуска Биржевых облигаций недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.*

*Владельцы выпуска Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Программой биржевых облигаций и Решением о выпуске ценных бумаг.*

*Владельцы выпуска Биржевых облигаций имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Программой биржевых облигаций, Решением о выпуске ценных бумаг и законодательством Российской Федерации.*

*Владельцы Биржевых облигаций имеют право на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (ранее и далее - «купонный доход») по окончании каждого купонного периода, порядок определения размера которого и сроки выплаты указаны в Программе биржевых облигаций, Решении о выпуске ценных бумаг.*

*Владельцы Биржевых облигаций имеют право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*

*В случае ликвидации Эмитента владельцы Биржевых облигаций вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

*Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.*

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

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

4.2.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Указывается на то, что передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

***Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.***

4.2.2. Для структурных облигаций указывается право владельцев структурных облигаций на получение выплат по ним в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных решением о выпуске структурных облигаций.

***Биржевые облигации не являются структурными облигациями.***

4.2.3. Для облигаций без срока погашения указывается на это обстоятельство, а также на право эмитента отказаться в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям.

***Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.***

4.3. Для облигаций с ипотечным покрытием указываются права владельцев облигаций, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с ипотечным покрытием к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Указывается на то, что передача прав, возникших из

залога ипотечного покрытия, без передачи прав на облигацию с ипотечным покрытием является недействительной.

***Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.***

4.4. Для опционов эмитента указываются:

***Не применимо.***

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

***Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.***

4.6. В случае если размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, указывается данное обстоятельство. Указываются особенности, связанные с учетом и переходом прав на указанные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

***Биржевые облигации не являются и не могут являться ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.***

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1. Форма погашения облигаций:

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

***Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.***

***Возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы их погашения не предусмотрены.***

В случае, если облигации погашаются имуществом, указываются сведения о таком имуществе.

***Биржевые облигации имуществом не погашаются.***

5.2. Срок погашения облигаций:

Указывается срок (дата) погашения облигаций, или порядок его определения либо информация о том, что такой срок погашения облигаций или порядок его определения будет установлен уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) эмитента до начала размещения облигаций.

***Биржевые облигации погашаются по номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) в 1 094-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – Дата погашения).***

***Если Дата погашения приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***

5.3. Порядок и условия погашения облигаций:

***Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.***

***Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости (здесь и далее под номинальной стоимостью подразумевается номинальная стоимость Биржевых облигаций или ее непогашенная часть).***

***Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям в счет погашения путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации.***

***Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.***

*Передача денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.*

5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении **Биржевые облигации не являются структурными облигациями.**

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения

**Биржевые облигации предусматривают получение купонного дохода.**

#### **Купонный доход**

**Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.**

**Расчет суммы выплат по первому купонному периоду на одну Биржевую облигацию производится по формуле:**

$$КД1 = C1 * Nom * (T(1) - T(0)) / (365 * 100\%),$$

где

**КД1 - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации по первому купонному периоду (в рублях Российской Федерации);**

**Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации (в рублях Российской Федерации);**

**C1 - размер процентной ставки по первому купону, проценты годовых;**

**T(0) - дата начала размещения Биржевых облигаций;**

**T(1) - дата окончания первого купонного периода.**

**КД1 рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).**

**Процентная ставка по первому купону определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента в порядке, предусмотренном п. 6.3 Программы.**

**При этом размер дохода по первому купону, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, не может быть менее 1 копейки.**

**Порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям по купонам, начиная со второго:**

**За каждый купонный период со второго по тринадцатый расчет суммы купонного дохода на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:**

$$КДj = \sum_{Dj=T(j-1)+1}^{T(j-1)+Tj} D_{Dj}$$

где:

**КДj – размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации по j-му купонному периоду, в российских рублях;**

**j – порядковый номер купонного периода, (j=2,...,13);**

$T(j-1)$  - дата начала  $j$ -го купонного периода;

$T(j-1)+1$  - дата, следующая за датой начала  $j$ -го купонного периода Биржевых облигаций;

$T_j$  – длительность  $j$ -го купонного периода Биржевых облигаций, в днях;

Величина  $K_{Dj}$  рассчитывается с точностью до второго знака после запятой, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4 (включительно), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9 (включительно).

$D_{Dj}$  – доход по каждой Биржевой облигации, рассчитываемый на каждую календарную дату  $D_j$ , в российских рублях, определяемый по формуле:

$$D_{Dj} = \text{Nom} * \frac{R_{Dj}}{365} * 100\%$$

где:

$\text{Nom}$  – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в российских рублях;

$R_{Dj}$  – размер процентной ставки на каждую дату  $D_j$ , в процентах годовых, определяемый как значение ставки RUONIA за 7-й (седьмой) день, предшествующий дате  $D_j$  (далее –  $D_j-7$ ), публикуемое на официальном сайте Банка России в сети «Интернет», увеличенное на значение  $S$ . В случае отсутствия опубликованного значения ставки RUONIA за  $D_j-7$  день (в том числе, если  $D_j-7$  день является выходным или праздничным днем в Российской Федерации), значение ставки RUONIA принимается равным последнему опубликованному значению. Значение каждой ставки RUONIA определяется с точностью до двух знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления;

$D_j$  – календарная дата  $j$ -го купонного периода, на которую рассчитывается доход;

$S$  – спред, в процентах годовых (определяется Эмитентом и раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте до даты начала размещения Биржевых облигаций).

В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются данные периоды или порядок их определения

### Количество купонных периодов: 13

Длительность первого купонного периода: 2 дня.

Дата начала первого купонного периода: ДНР, где

ДНР - дата начала размещения Биржевых облигаций;

Дата окончания первого купонного периода: ДНР +2

Длительность каждого из купонных периодов, начиная со второго: 91 день.

Дата начала каждого купонного периода (ДНКП), начиная со второго определяется по формуле:

$$\text{ДНКП}(j) = \text{ДНР} + 91 * (j-2) + 2, \text{ где}$$

ДНР - дата начала размещения Биржевых облигаций;

$j$  - порядковый номер соответствующего купонного периода ( $j=2, \dots, 13$ );

ДНКП( $j$ ) - дата начала  $j$ -го купонного периода.

Дата окончания каждого купонного периода, начиная со второго, определяется по формуле:

$$\text{ДОКП}(j) = \text{ДНР} + 91 * (j-1) + 2, \text{ где}$$

ДНР - дата начала размещения Биржевых облигаций;

$j$  - порядковый номер соответствующего купонного периода ( $j=2, \dots, 13$ );

ДОКП( $j$ ) – дата окончания  $j$ -го купонного периода.

**Порядок раскрытия информации о значении s:**

*Информация об определенном Эмитентом значении спреда s раскрывается Эмитентом до даты начала размещения облигаций и не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты его установления Эмитентом в Ленте новостей.*

*Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в п. 6.3. Программы.*

**Дисконт**

*Биржевые облигации не являются дисконтными.*

**5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям**

Указывается срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения.

*Купонный доход по Биржевым облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Порядок определения даты окончания купонных периодов по Биржевым облигациям указан в п. 5.4 Решения о выпуске.*

*Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания купонного периода. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.*

Указывается порядок выплаты дохода по облигациям, в том числе порядок выплаты (передачи) дохода по облигациям в неденежной форме в случае, если по облигациям предусматривается доход в неденежной форме.

*Выплата (передача) купонного дохода по Биржевым облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.*

*Выплата (передача) купонного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата (передача) дохода по Биржевым облигациям в неденежной форме не предусмотрена.*

*Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации.*

*Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет выплаты дохода по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.*

*Передача денежных выплат в счет выплаты дохода по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.*

*Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.*

**5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций**

*Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.*

*Предусмотрена возможность досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

*Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.*

*Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.*

*Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.*

5.6.1. Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев:

*Владельцы Биржевых облигаций вправе требовать их досрочного погашения при Изменении контроля (как оно определено ниже) Эмитента.*

*«Изменение Контроля» - событие в отношении Эмитента, при котором любое лицо или группа лиц совершает хотя бы одно из следующих действий:*

- 1) приобретает контроль над более чем 50% выпущенных акций Эмитента;*
- 2) приобретает право собственности или контроль над более чем 50% голосующих акций Эмитента;*
- 3) получает право выбрать не менее чем половину членов Совета директоров Эмитента.*

*При этом, любая передача акций Эмитента, сделанная Публичным акционерным обществом «Мобильные ТелеСистемы» (ПАО «МТС»), ОГРН 1027700149124) или любой из ее дочерних компаний в партнерство, совместное предприятие или иную компанию косвенного владения, не будет рассматриваться как Изменение контроля.*

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованиям их владельцев:

*Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованиям их владельцев производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения.*

*При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости и купонного дохода.*

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

*Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить требования о досрочном погашении Биржевых облигаций (далее также – Требования (инструкции) о досрочном погашении Биржевых облигаций) в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций такого права, а Эмитент обязан погасить такие Биржевые облигации не позднее 7 (Семи) рабочих дней после даты окончания указанного срока. Если указанная информация не раскрывается Эмитентом в течение 3 (Трех) рабочих дней, владельцы Биржевых облигаций вправе предъявлять требования об их досрочном погашении, а Эмитент обязан погасить такие Биржевые облигации не позднее 7 (Семи) рабочих дней после даты получения соответствующего требования.*

*Направление требований о досрочном погашении Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с установленным в настоящем пункте Решения о выпуске биржевых облигаций порядком реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций.*

порядок и условия досрочного погашения облигаций по требованиям их владельцев:

*Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, реализуют право требовать досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.*

*Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, если его права на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на Биржевые облигации, или лицом, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, (далее по тексту – «Организации, учитывающие права на Биржевые облигации», «Организация, учитывающая права на*



Биржевые облигации») реализует право требовать досрочного погашения принадлежащих ему Биржевых облигаций путем дачи Требований (инструкций) о досрочном погашении Биржевых облигаций таким организациям.

Порядок дачи Требований (инструкций) о досрочном погашении Биржевых облигаций определяется договором с номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, лицом, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, или иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на Биржевые облигации.

Требование (инструкции) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, сведения, позволяющие идентифицировать ценные бумаги, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу Биржевых облигаций, количество Биржевых облигаций, досрочного погашения которых требует лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги этого лица и иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами депозитариев.

Номинальный держатель направляет лицу, у которого ему открыт лицевой счет (счет депо) номинального держателя, Требование (инструкцию) о досрочном погашении Биржевых облигаций лица, осуществляющего права по Биржевым облигациям, права на ценные бумаги которого он учитывает, и Требования (инструкции) о досрочном погашении Биржевых облигаций, полученные им от своих депонентов – номинальных держателей и иностранных номинальных держателей. Требования (инструкции) о досрочном погашении Биржевых облигаций направляются лицу, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации, в электронной форме (в форме электронных документов).

Волеизъявления лиц, осуществляющих права по Биржевым облигациям, давших Требования (инструкции) о досрочном погашении Биржевых облигаций Организациям, учитывающим права на Биржевые облигации, доводятся до Эмитента путем направления Сообщений о волеизъявлениях лицу, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации. Волеизъявление лица, осуществляющего права по Биржевым облигациям, считается полученным Эмитентом в день получения Требования (инструкции) о досрочном погашении Биржевых облигаций лицом, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Со дня получения НРД или номинальным держателем Биржевых облигаций от владельца Биржевых облигаций указания (инструкции) о предъявлении требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций и до дня внесения по счету НРД или номинального держателя записей, связанных с таким досрочным погашением, либо до дня получения информации об отзыве владельцем своего требования (инструкции) владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для досрочного погашения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Биржевых облигаций, то для целей досрочного погашения выпуска Биржевых облигаций по требованиям их владельцев применяются все положения в части погашения Биржевых облигаций, предусмотренные Программой и Решением о выпуске биржевых облигаций. Права владельцев требовать досрочного погашения Биржевых облигаций в этом случае признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций, подлежаще выполненными.

При осуществлении Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их досрочным погашением, вносятся депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, без

поручения (распоряжения) владельцев и иных депозитариев, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации, на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, и полученных требований об их досрочном погашении.

Списание погашаемых Биржевых облигаций со счета депо депозитария таких Биржевых облигаций в порядке, установленном настоящим пунктом, является основанием для осуществления депозитарием, осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, записи о прекращении прав на погашаемые Биржевые облигации по счетам депо депонента без поручения последнего.

Владельцы Биржевых облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Эмитентом Требования (инструкции) о досрочном погашении Биржевых облигаций, Эмитент осуществляет его проверку (далее – «Срок рассмотрения Требования (инструкции) о досрочном погашении Биржевых облигаций»).

В случае принятия Эмитентом решения об отказе в удовлетворении Требования (инструкции) о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения Срока рассмотрения Требования (инструкции) о досрочном погашении Биржевых облигаций уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) требования (инструкции) о досрочном погашении Биржевых облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт счет депо, обязаны передать ее своему депоненту.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (инструкции) о досрочном погашении Биржевых облигаций считается исполненной с даты ее получения НРД.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (инструкции) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями (инструкциями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования (инструкции) о досрочном погашении Биржевых облигаций, досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в соответствии с внутренними правилами НРД, регламентирующими процедуру досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций, по которым поступили Требования (инструкции) о досрочном погашении Биржевых облигаций, соответствующие требованиям, установленным настоящим пунктом Решения о выпуске биржевых облигаций и действующим законодательством Российской Федерации.

порядок раскрытия эмитентом информации об условиях (порядке) и итогах досрочного погашения облигаций по требованиям их владельцам:

**1) Информация о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты Изменения Контроля (как это определено выше):**

**– в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.**

**Эмитент обязан направить лицу, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации, уведомление о наступлении события, дающего владельцу Биржевых облигаций право требовать возмещения номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, и что Эмитент принимает заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций.**

**2) Информация о прекращении у владельцев Биржевых облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Биржевых облигаций Эмитента указанного права:**

**– в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.**

**3) Информация об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты досрочного погашения Биржевых облигаций:**

**– в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.**

**Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать, в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигациях.**

**Вне зависимости от вышеизложенного, в случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в Решении о выпуске биржевых облигаций.**

**Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в п. 6.5. и п.6.5.1. Программы.**

**5.6.2 Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента:**

**Предусмотрена возможность досрочного (в том числе частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п. 6.5.2. Программы.**

**Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке.**

**Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в п. 6.5.2. Программы.**

Для облигаций без срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

**Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.**

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", указывается право владельцев

облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с настоящим решением о выпуске облигаций, либо указывается, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

***Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «зеленые облигации».***

***Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «адаптационные облигации».***

***Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «социальные облигации».***

***Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «облигации устойчивого развития».***

***Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «инфраструктурные облигации».***

#### 5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

***Погашение и (или) выплата (передача) доходов по Биржевым облигациям осуществляются Эмитентом без привлечения платежных агентов.***

***Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения при осуществлении адресных платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.***

***Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов по выпуску Биржевых облигаций.***

Порядок раскрытия информации о таких действиях:

***Информация о назначении Эмитентом платежного агента и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения - с даты вступления его в силу либо с даты отмены такого назначения соответственно:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.***

5.8. Прекращение обязательств кредитной организации – эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

#### 5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям.

***Возможность прекращения обязательств по Биржевым облигациям не предусматривается.***

#### 5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа.

***Возможность прощения долга по Биржевым облигациям не предусматривается.***

#### 6. Сведения о приобретении облигаций

##### 6.1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев)

***Возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию владельцев не предусмотрена.***

##### 6.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами)

***Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.***

***Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.***

***Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в п. 7 и 7.2 Программы.***

#### 7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

##### 7.1. Вид предоставляемого обеспечения

***Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.***

##### 7.2. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

***Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.***

7.3. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

***Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.***

7.4. По усмотрению эмитента приводятся сведения об очередности обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпусков, исполнение обязательств по которым обеспечивается за счет того же обеспечения, которое предоставляется по облигациям настоящего выпуска

***Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.***

8. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода

***Не применимо. Такая идентификация для Биржевых облигаций не установлена.***

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

В случае если эмитентом до даты подписания решения о выпуске облигаций определен представитель владельцев облигаций, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) представителя владельцев облигаций, его место нахождения, присвоенные ему ОГРН (включая дату его присвоения) и ИНН.

***На дату подписания Решения о выпуске биржевых облигаций представитель владельцев Биржевых облигаций не определен.***

9(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций

Указываются вопросы, по которым общее собрание владельцев облигаций вправе принимать решение дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

***Решением о выпуске не предусмотрены вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания владельцев Биржевых облигаций дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".***

10. Обязательство эмитента.

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

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям.

***Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.***

12. Иные сведения

***1.***

***В любой день между датой начала размещения и датой погашения Биржевых облигаций рассчитывается величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации.***

***Для первого купонного периода НКД рассчитывается по следующей формуле:***

$$НКД = C1 * Nom * (t - T(0)) / (365 * 100\%),$$

***НКД - накопленный купонный доход в рублях Российской Федерации;***

***Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях Российской Федерации;***

***T(0) - дата начала первого купонного периода, -или дата начала размещения Биржевых облигаций;***

***t - дата расчета накопленного купонного дохода внутри первого купонного периода.***

***C1 - размер процентной ставки в процентах годовых по первому купонному периоду.***

*Процентная ставка по первому купону ( $C_1$ ) определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента в порядке, предусмотренном Программой.*

*За каждый купонный период со второго по тринадцатый расчет суммы НКД на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:*

$$\text{НКД} = \sum_{Dj=T(j-1)+1}^{t(j)} D_{Dj}$$

*где:*

*$КДj$  – размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации по  $j$ -му купонному периоду, в российских рублях;*

*$j$  – порядковый номер купонного периода, ( $j=2, \dots, 13$ );*

*$T(j-1)$  – дата начала  $j$ -го купонного периода;*

*$T(j-1)+1$  – дата, следующая за датой начала  $j$ -го купонного периода Биржевых облигаций;*

*$t(j)$  – дата расчета накопленного купонного дохода внутри  $j$ -го купонного периода Биржевых облигаций;*

*Величина НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4 (включительно), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9 (включительно).*

*$DDj$  – доход по каждой Биржевой облигации, рассчитываемый на каждую календарную дату  $Dj$ , в российских рублях, определяемый по формуле:*

$$D_{Dj} = \text{Nom} * \frac{R_{Dj}}{365} * 100\%$$

*где:*

*$\text{Nom}$  – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в российских рублях;*

*$R_{Dj}$  – размер процентной ставки на каждую дату  $Dj$ , в процентах годовых, определяемый как значение ставки RUONIA за 7-й (седьмой) день, предшествующий дате  $Dj$  (далее –  $Dj-7$ ), публикуемое на официальном сайте Банка России в сети «Интернет», увеличенное на значение  $S$ . В случае отсутствия опубликованного значения ставки RUONIA за  $Dj-7$  день (в том числе, если  $Dj-7$  день является выходным или праздничным днем в Российской Федерации), значение ставки RUONIA принимается равным последнему опубликованному значению. Значение каждой ставки RUONIA определяется с точностью до двух знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления;*

*$Dj$  – календарная дата  $j$ -го купонного периода, на которую рассчитывается доход;*

*$S$  – спред, в процентах годовых (определяется Эмитентом и раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте до даты начала размещения Биржевых облигаций).*

**2. Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым**

*облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.*

*Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт валютный банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.*

*Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Биржевые облигации или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Биржевых облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать финансированию в Биржевые облигации Эмитента.*

*3. Иные сведения, подлежащие включению в Решение о выпуске биржевых облигаций, а также иные сведения, раскрываемые Эмитентом по собственному усмотрению, приведены в Программе.*