ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

 «07» марта 2019 года

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

40602268В

Департамент корпоративных отношений Банка России

 (наименование регистрирующего органа)

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

(подпись уполномоченного лица)

М.П.

**РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ**

***Публичное акционерное общество "МТС-Банк"***

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

***облигации*** ***документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01СУБ в количестве 350 (Триста пятьдесят) штук, номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая, без установленного срока погашения,
размещаемые по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента***

(указываются серия, форма, срок погашения, идентификационные признаки облигаций) (указываются номинальная стоимость одной облигации, количество, способ размещения облигаций)

**ОБЛИГАЦИИ, СОСТАВЛЯЮЩИЕ НАСТОЯЩИЙ ВЫПУСК, ЯВЛЯЮТСЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ,**

**ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ, И ОГРАНИЧЕНЫ В ОБОРОТЕ В**

**СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Утверждено | « | 13 | » | февраля | 20 | 19 | года решением | Совета директоров  |

ПАО «МТС-Банк» ,

(указывается дата утверждения решения и наименование уполномоченного органа кредитной
организации – эмитента (кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, разделения, выделения, преобразования), утвердившего решение о выпуске облигаций)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| протокол № | 488 | от « | 15 | » | февраля | 20 | 19 | года, |

(указываются номер протокола и дата составления протокола)

на основании решения о размещении ценных бумаг, принятого Советом директоров ПАО «МТС-Банк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| « | 13 | » | февраля | 20 | 19 | года |  |

(указывается дата проведения собрания (заседания), на котором принято данное решение и орган
управления кредитной организации – эмитента (кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, разделения, выделения, преобразования), принявший решение о размещении облигаций)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| протокол № | 488 | от « | 15 | » | февраля | 20 | 19 | года. |

(указываются номер протокола и дата составления протокола)

Место нахождения кредитной организации – эмитента и номера контактных
телефонов:

Место нахождения: г. Москва

Тел.: (495) 777-00-01, 8-800-250-0-520

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Председатель Правления ПАО «МТС-Банк» |  |  |  | И.В. Филатов |  |
|  | (наименование должности руководителя кредитной организации) |  | (личная подпись) |  | (инициалы, фамилия) |  |
|  | Дата « |  | » |  | 20 |  | года | М.П. кредитной организации |  |
|  |

1. Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг.

вид ценных бумаг: ***облигации*** ***на предъявителя***.

серия облигаций (при ее наличии): ***01СУБ***

иные идентификационные признаки (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения и так далее); срок погашения облигаций: ***облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента***

срок погашения облигаций: ***без установленного срока погашения***

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

***Выпуск – настоящий выпуск Облигаций;***

***Облигация или Облигация выпуска – облигация, размещаемая в рамках Выпуска;***

***Облигации, Облигации выпуска – облигации, размещаемые в рамках настоящего Выпуска;***

***Эмитент, Кредитная организация-эмитент, Кредитная организация – Публичное акционерное общество «МТС-Банк»;***

***НРД – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;***

***План – утвержденный Советом директоров Банка России план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента или утвержденный Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) план участия Агентства по страхованию вкладов (далее – АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, предусматривающий оказание Банком России или АСВ финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";***

***Биржа - Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС".***

***Сведения о Бирже:***

Полное фирменное наименование***: Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"***

Сокращенное фирменное наименование***: ПАО Московская Биржа***

Место нахождения: ***Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Почтовый адрес: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Номер лицензии биржи: ***077-001***

Дата выдачи: ***29.08.2013***

Срок действия: ***бессрочная***

Лицензирующий орган: ***ФСФР России***

***В случае, если по тексту настоящего документа требуется уведомление Биржи о тех или иных событиях, такое уведомление является необходимым только в том случае, если размещение Облигаций осуществляется на торгах Биржи и/или Облигации допущены Биржей к размещению/обращению на торгах Биржи.***

2. Форма облигаций.

форма облигаций: ***документарные***

***Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.***

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

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

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО АО НРД***

Место нахождения: ***город Москва, улица Спартаковская, дом 12***

Адрес для направления почтовой корреспонденции: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ***045-12042-000100***

Дата выдачи: ***19.02.2009***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***

Номер контактного телефона (факса): ***(495) 956-27-89, (495) 956-27-90***

***В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.***

3. Номинальная стоимость облигации.

номинальная стоимость каждой облигации выпуска: ***10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая***

4. Количество облигаций в выпуске.

Количество облигаций, размещаемых в рамках выпуска: ***350 (Триста пятьдесят) штук***

***Облигации не предполагается размещать траншами.***

5. Права владельца облигации.

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске, если обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не прекращены полностью в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного в п. 10.4.1 Решения о выпуске или на часть номинальной стоимости, если обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены частично в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Решения о выпуске.

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске. При этом приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия Эмитентом в одностороннем порядке решения об отказе полностью либо частично от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) начислен доход, в порядке и на условиях, определенных п. 8.2 Решения о выпуске.

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

4. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные Решением о выпуске и действующим законодательством Российской Федерации.

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

Облигации могут быть погашены в порядке и на условиях, определенных п. 10.3. Решения о выпуске, в случае, если их выпуск перестанет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом.

В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если ***Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников*** добавочного ***капитала Кредитной организации-эмитента,*** требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

***При этом, требования владельцев Облигаций по Облигациям выпуска, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям выпуска имеют ту же очередность удовлетворения, что и требования кредиторов по иным субординированным инструментам Кредитной организации - эмитента, привлеченным ею на аналогичных условиях.***

***Владельцы Облигаций не имеют права требовать досрочного исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или погашению номинальной стоимости Облигаций, а также осуществлению каких-либо иных выплат.***

***В случае, если Эмитентом будет принято решение о погашении Облигаций в определенную дату,*** погашение Облигаций может осуществляться только по решению Кредитной организации – эмитента***.***

***Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.***

***Размещаемые Облигации являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.***

Особенности, связанные с учетом и переходом прав на указанные облигации, предусмотренные действующим законодательством:

***Ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, не могут предлагаться неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы, а также лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами.***

***Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (приятие) указанных ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.***

***В случае, если владельцем ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через брокера.***

***Иные особенности обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, установлены Положением об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и иностранные ценные бумаги, утвержденным приказом ФСФР России от 05.04.2011 г. № 11-8/пз-н (далее – Положение об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов).***

***В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации и Банка России в отношении ценных бумаг (в том числе в отношении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов и сделок с ними), порядок учета и перехода прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.***

***В случае отчуждения через брокера ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, брокер совершает указанную сделку в качестве агента, поверенного или комиссионера. При этом брокер совершает указанную сделку, только если другой стороной по сделке является квалифицированный инвестор, эмитент указанных ценных бумаг.***

***Лицо вправе без участия брокера предоставлять или принимать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в качестве обеспечения исполнения обязательств, в случае если таким лицом является иностранное физическое лицо или иностранное юридическое лицо.***

***Лицо вправе без участия брокера предоставлять ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в качестве обеспечения исполнения обязательств, в случае если кредитором по таким обязательствам является брокер, признавший такое лицо квалифицированным инвестором в отношении предоставляемых в обеспечение ценных бумаг.***

***Депозитарий зачисляет ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, на счета депо номинальных держателей, открытые другим депозитариям, счета депо залогодержателя, а также на счета депо доверительного управляющего.***

***Депозитарии вправе зачислять ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, на счета депо владельца, если:***

***а) счет депо владельца открыт лицу, которое является квалифицированным инвестором в силу федерального закона;***

***б) ценные бумаги приобретены через брокера или доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления;***

***в) ценные бумаги приобретены без участия брокеров по основаниям, предусмотренным пунктами 1.1 и 1.2 Положения*** ***об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов;***

***г) депонент, не являющийся квалифицированным инвестором на дату подачи поручения на зачисление указанных ценных бумаг, предоставил документ, подтверждающий, что он являлся квалифицированным инвестором на дату заключения сделки с указанными ценными бумагами.***

***Депозитарий зачисляет ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, на счета депо владельца на основании документов, подтверждающих соблюдение условий пункта 2.2 Положения об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов.***

***Депозитарий отказывает в приеме и/или исполнении поручения на зачисление ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, на счет депо депонента, если такое зачисление противоречит требованиям Положения об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, предусмотренным для зачисления ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, на указанный счет депо. При этом депозитарий обязан перевести (возвратить) указанные ценные бумаги на счет, с которого эти ценные бумаги были списаны на счет номинального держателя, открытый этому депозитарию (на счет лица, действующего в интересах других лиц, открытый этому депозитарию в иностранной организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги), и уведомить депонента об отказе в зачислении на его счет ценных бумаг в порядке и сроки, установленные депозитарным договором.***

6. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных облигацией.

***Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата (далее – «Сертификат» или «Сертификат Облигаций»), подлежащего обязательному централизованному хранению в НРД, на весь объем Выпуска. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.***

***До даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент передает Сертификат на хранение в НРД.***

***Образец Сертификата Облигаций приводится в приложении к Решению о выпуске.***

***Сертификат и Решение о выпуске облигаций являются документами, удостоверяющими права, закрепленные облигациями. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске облигаций и данными, приведенными в Сертификате облигаций, владелец облигации имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой облигацией, в объеме, удостоверенном Сертификатом.***

***Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее именуемые – «Депозитарии»).***

***Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями держателям Облигаций.***

***Право собственности на Облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НРД и Депозитариях.***

***Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.***

***Приобретатель 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 Облигации.***

***Облигации не предназначены для приобретения инвесторами-резидентами США, Европейского Союза и иных государств, которые установили аналогичные ограничения в отношении Эмитента, в том числе, в связи с ситуацией на Украине (далее – «Санкции»). Каждый приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает свои ограничения на вложения в Облигации, а также несет риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям в связи с Санкциями.***

***Эмитент в процессе размещения и обращения Облигаций не вовлекает каких-либо лиц-резидентов США, Европейского Союза и иных государств, поддержавших Санкции.***

***Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон Депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации или личный закон Депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция в отношении Облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному Депозитарию содействовать инвестированию денежных средств в Облигации Эмитента.***

***Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям за все купонные периоды или в случае полного прекращения всех обязательств перед владельцами Облигаций в соответствии с п. 10.4.1 Решения о выпуске. Снятие Сертификата Облигаций с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.***

***Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Депозитария.***

***Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.***

***Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.***

***Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.***

***В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России, порядок учета и перехода прав на Облигации, а также осуществление выплат по ним, будут регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных актов Банка России.***

7. Порядок и условия размещения облигаций.

7.1. Способ размещения облигаций.

***Способ размещения Облигаций – закрытая подписка.***

Круг потенциальных приобретателей облигаций:

***Потенциальными приобретателями Облигаций могут выступать: квалифицированные инвесторы (физические и юридические лица).***

7.2. Срок размещения облигаций.

***Эмитент имеет право начинать размещение ценных бумаг только после государственной регистрации их выпуска.***

дата начала размещения облигаций:

***Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента. Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15 Решения о выпуске.***

***Дата начала размещения Облигаций устанавливается Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.***

***Об определенной дате начала размещения Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже) и НРД в согласованном порядке.***

***Дата начала размещения Облигаций может быть перенесена (изменена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске.***

***В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в порядке, указанном в п. 15 Решения о выпуске.***

***Об изменении даты начала размещения Облигаций Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже) и НРД не позднее, чем за 1 (один) день до наступления соответствующей даты.***

дата окончания размещения облигаций:

***Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:***

***а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;***

***б) дата размещения последней Облигации.***

***Период с Даты начала размещения до Даты окончания размещения далее именуется «Период размещения».***

***Выпуск облигаций не предполагается размещать траншами***

7.3. Порядок и условия размещения облигаций выпуска.

7.3.1. Порядок и условия размещения облигаций путем подписки.

1) Порядок и условия отчуждения облигаций первым владельцам в ходе их размещения.

порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок, в случае если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение облигаций первым владельцам в ходе их размещения:

***Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг (далее – Цена размещения).***

***Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения) открыть соответствующий счёт депо в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД), осуществляющем централизованное хранение Облигаций, или в ином Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.***

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

***Размещение Облигаций может осуществляться одним из следующих способов:***

1. ***Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже (Биржевое размещение)***
2. ***Сделки при размещении Облигаций заключаются вне организатора торговли (Внебиржевое размещение)***

***В случае Биржевого размещения не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала размещения уполномоченный орган Эмитента должен принять решение о выбранном способе размещения и раскрыть информацию в порядке и сроки, предусмотренные п. 15 Решения о выпуске.***

***В случае Внебиржевого размещения не позднее, чем за 1 (Один)рабочий день до даты начала размещения уполномоченный орган Эмитента принимает решение о выбранном способе размещения и раскрывает информацию в порядке и сроки, предусмотренные п. 15 Решения о выпуске.***

Эмитент информирует Биржу (в случае выбора Биржевого размещения) и НРД о принятом решении не позднее 1 (Одного) календарного дня с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о способе размещения Облигаций и до даты начала размещения Облигаций.

***Биржевое размещение***

***Эмитент может принять решение о размещении Облигаций самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг или с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (далее – «Андеррайтер»).***

***Сделки при размещении Облигаций заключаются в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Биржа», «Московская Биржа», ПАО Московская Биржа) в Режиме «Размещение: Адресные заявки» путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи (далее – Система торгов) в соответствии с правилами проведения торгов в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).***

***Адресные заявки на покупку Облигаций и встречные адресные заявки на продажу Облигаций подаются с использованием Системы торгов в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Облигаций считается момент ее регистрации в системе торгов ПАО Московская Биржа.***

***Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.***

***В случае если потенциальный приобретатель Облигаций, указанный в п. 7.1. Решения о выпуске, не является участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.***

Торги проводятся в соответствии с Правилами проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

При этом размещение Облигаций будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске (далее - "Формирование книги заявок").

В случае размещения Облигаций путем Формирования книги заявок уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период до даты начала размещения Облигаций.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 15 Решения о выпуске.

Эмитент информирует Биржу и НРД о ставке купона на первый купонный период до даты начала размещения Облигаций.

Размещение Облигаций путем Формирования книги заявок предусматривает адресованное кругу потенциальных приобретателей Облигаций, указанному в п. 7.1. Решения о выпуске, приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны Участников торгов являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Облигаций Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом или Андеррайтером (в случае его назначения).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Эмитенту или Андеррайтеру (в случае его назначения).

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами проведения торгов.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям и передает данную информацию Андеррайтеру (в случае его назначения).

Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю. Первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) заключил Предварительные договоры (как этот термин определен ниже), в соответствии с которыми потенциальный приобретатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли - продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения Выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение Периода размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по Цене размещения в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (в случае его назначения).

Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю. Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения). Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;

- количество Облигаций;

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов.

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций (в процентах от номинальной стоимости Облигаций с точностью до сотой доли процента).

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке купона на первый купонный период.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Информация о намерении эмитента и/или уполномоченного им лица заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, и порядке заключения таких предварительных договоров:

При размещении Облигаций путем Формирования книги заявок Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) по поручению Эмитента могут заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом или Андеррайтером (в случае его назначения) оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли - продажи Облигаций (далее - "Предварительные договоры"). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом или Андеррайтером (в случае его назначения) способом, указанным в оферте потенциального покупателя Облигаций, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Облигаций.

Сбор предложений (оферт) от потенциальных покупателей о заключении Предварительных договоров допускается не ранее даты опубликования в Ленте новостей информации о сроке направления предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в порядке и сроки, указанные в п. 15 Решения о выпуске.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации, минимальную ставку купона на первый купонный период по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму, а также предпочтительный для лица, делающего оферту, способ получения акцепта. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Первоначально установленные решением уполномоченного органа управления Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Информация об этом раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 15 Решения о выпуске.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 15 Решения о выпуске.

Основные договоры купли - продажи Облигаций заключаются в порядке, указанном выше в настоящем пункте.

***Внебиржевое размещение***

***Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи в течение Периода размещения Облигаций в порядке, указанном ниже в настоящем пункте Решения о выпуске. Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (приятие) указанных ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального*** ***закона*** ***при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на*** ***иные*** ***случаи, установленные Банком России.***

***В случае если, потенциальный приобретатель Облигаций, указанный в п. 7.1. Решения о выпуске, не является квалифицированным инвестором в силу федерального*** ***закона******, при приобретении Облигаций в ходе размещения он должен заключить соответствующий договор с брокером, который будет действовать от своего имени и в интересах такого потенциального приобретателя, и дать ему поручение на приобретение Облигаций с учетом порядка приобретения, указанного ниже. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся квалифицированным инвестором в силу федерального*** ***закона******, действует самостоятельно.***

***Порядок приобретения Облигаций:***

***Размещение Облигаций осуществляется путем заключения и исполнения соответствующего договора на приобретение Облигаций (далее – Договор, Договор купли-продажи), заключаемого Эмитентом с потенциальным приобретателем, указанным в п. 7.1 Решения о выпуске и являющимся квалифицированным инвестором в силу федерального*** ***закона******, или с брокером, действующим от своего имени и в интересах потенциального приобретателя, указанного в п. 7.1 Решения о выпуске и не являющимся квалифицированным инвестором в силу федерального*** ***закона******, (далее – Приобретатель), в письменной форме путем составления документа в единой форме, подписанного сторонами, при условии достижения ими соглашения по всем существенным условиям такого Договора (момент заключения Договора).***

***Заключение Договора купли-продажи производится в рабочие дни с 10-00 часов до 18-00 часов в г. Москва (место заключения Договора купли-продажи Облигаций).***

***После заключения Договора между Эмитентом и Приобретателем не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты расчетов, указанной в Договоре, потенциальный приобретатель, указанный в п. 7.1 Решения о выпуске обязан обеспечить на соответствующем счете, денежные средства в размере, достаточном для совершения сделки по приобретению Облигаций в соответствии с условиями Договора, которая будет совершена путём их перечисления на счет Кредитной организации-эмитента, реквизиты которого указаны в п. 5) п. 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций. Обязательство по оплате Облигаций считается исполненным с момента поступления денежных средств на счет Кредитной организации-эмитента.***

***После заключения Договора между Кредитной организацией-эмитентом и Приобретателем Кредитная организация – эмитент передает Облигации в порядке и на условиях, предусмотренных Договором на соответствующий счет потенциального приобретателя, указанного в п. 7.1 Решения о выпуске, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты оплаты за Облигации, указанной в Договоре. Обязательство кредитной организации-эмитента по передаче Облигаций считается исполненным с момента поступления Облигаций на счет депо Приобретателя, указанный в Договоре.***

***В случае если в указанный выше срок обязательство по оплате приобретаемых Облигаций не будет исполнено, Кредитная организация-эмитент имеет право по своему усмотрению в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения встречного обязательства по передаче Облигаций Приобретателю.***

***Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.***

2) Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права.

***Возможность осуществления преимущественного права приобретения Облигаций данного выпуска не предусматривается в связи с тем, что Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.***

3) Информация о посредниках, привлекаемых к размещению облигаций.

Информация о профессиональных участниках рынка ценных бумаг, оказывающих Кредитной организации – эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения Облигаций:

***Эмитент может принять решение о размещении Облигаций самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг или с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (Андеррайтер).***

***Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 15 Решения о выпуске облигаций.***

Сведения о Кредитной организации-эмитенте

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Полное фирменное наименование | Публичное акционерное общество "МТС-Банк" |
| 2 | Сокращенное фирменное наименование | ПАО «МТС-Банк» |
| 3 | Место нахождения | Российская Федерация, г. Москва |
| 4 | Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию | Номер лицензии: № 177-04613-100000 (на осуществление брокерской деятельности)Дата выдачи: 24 января 2001 годаСрок действия: без ограничения срока действияОрган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России |

Сведения о профессиональном участнике рынка ценных бумаг, который будет оказывать Кредитной организаций-эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения Облигаций, в случае принятия Кредитной организацией-эмитентом такого решения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Полное фирменное наименование | Акционерное общество «Сбербанк КИБ» |
| 2 | Сокращенное фирменное наименование | АО «Сбербанк КИБ» |
| 3 | Место нахождения | Российская Федерация, г. Москва |
| 4 | Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию | Номер лицензии: № 045-06514-100000 (на осуществление брокерской деятельности)Дата выдачи: 08 апреля 2003 годаСрок действия: без ограничения срока действияОрган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России |

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению облигаций:

***1. подготовка проектов документации, необходимой для размещения и обращения Облигаций;***

***2. подготовка, организация и проведение мероприятий перед размещением Облигаций;***

***3. предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;***

***4. осуществление иных действий, необходимых для размещения Облигаций.***

***Основные функции Андеррайтера:***

***- удовлетворение заявок на покупку Облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной в соответствии с Решением о выпуске;***

***- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;***

***- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора и поручением Эмитента;***

***- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером***

***- осуществление иных действий, необходимых для размещения Облигаций, предусмотренных договором.***

информация о наличии (отсутствии) обязанностей лица, оказывающего услуги по размещению облигаций по приобретению не размещенных в срок облигаций: ***Такая обязанность не предусмотрена.***

информация о наличии (отсутствии) у лица, оказывающего услуги по размещению облигаций, обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера: ***Такая обязанность не предусмотрена.***

информация о наличии (отсутствии) у такого лица, оказывающего услуги по размещению облигаций, права на приобретение дополнительного количества облигаций кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) облигаций кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения облигаций: ***Такое право не предусмотрено.***

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению облигаций, в том числе вознаграждения за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), услуг маркет-мейкера,: ***размер вознаграждения такого лица - не более 1% от номинальной стоимости Облигаций. Оказание услуг маркет-мейкера не предусмотрено условиями выпуска.***

Условия размещения не предусматривают зачисление размещаемых облигаций на счет брокера, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по их размещению, который открывается указанным брокером в депозитарии и не предназначен для учета прав на облигации

4) Цена или порядок определения цены размещения облигаций.

***Цена размещения Облигаций устанавливается равной 10 000 000 (Десяти миллионам) рублей за Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).***

***Начиная со 2-го (Второго) дня размещения Облигаций покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный с даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:***

***НКД = Nom \* C \* (T – T(0)) / 365 / 100%, где***

***НКД – накопленный купонный доход, в рублях Российской Федерации;***

***Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях Российской Федерации;***

***C – размер процентной ставки купона, в процентах годовых (%);***

***T – дата размещения Облигаций;***

***T(0) – Дата начала размещения Облигаций.***

***Величина НКД в расчете на одну Облигацию 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).***

5) Порядок и срок оплаты облигаций.

***Биржевое размещение:***

***Облигации оплачиваются в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации в денежной форме в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.***

***Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.***

***Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на Бирже, зачисляются на счет Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения) в НРД.***

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование на русском языке: ***Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».***

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ***НКО АО НРД.***

Место нахождения: ***город Москва, улица Спартаковская, дом 12***

Адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

БИК: ***044525505***

КПП: ***770101001***

К/с: ***30105810345250000505***

***Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.***

***Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.***

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

В случае, если Кредитная организация-эмитент осуществляет размещение самостоятельно:

Владелец счета: ***Публичное акционерное общество "МТС-Банк"***

Сокращенное наименование: ***ПАО "МТС-Банк"***

Номер счета: ***30411810500000000304***

В случае назначения Андеррайтера:

Владелец счета: ***Акционерное общество «Сбербанк КИБ»***

Сокращенное наименование: ***АО «Сбербанк КИБ»***

Номер счета: ***30411810600019000033***

***Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.***

***В случае изменения номера счета Эмитента или Андеррайтера, информация об ином номере счета Андеррайтера будет раскрыта одновременно с раскрытием информации о дате начала размещения Облигаций.***

***Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.***

***Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.***

***Внебиржевое размещение***

***Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.***

***Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.***

***Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.***

***Приобретаемые Облигации должны быть полностью оплачены не позднее срока, предусмотренного Решением о выпуске и Договором купли-продажи Облигаций.***

***В случае если в указанный срок обязательство по оплате приобретаемых Облигаций не будет исполнено, Эмитент имеет право отказаться от исполнения встречного обязательства по передаче Облигаций Потенциальному приобретателю.***

***Обязательство по оплате размещаемых Облигаций считается исполненным с момента поступления денежных средств на счет Эмитента, по следующим реквизитам:***

Полное наименование***: Публичное акционерное общество "МТС-Банк"***

Сокращенное наименование: ***ПАО "МТС-Банк"***

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

БИК 044525232

К/с: 30101810600000000232

Номер счета, на который перечисляются денежные средства от размещения Облигаций: 52006810900000000006.

7.3.2. Порядок и условия размещения облигаций путем конвертации.

***Облигации не будут размещаться с целью конвертации в них ранее размещенных конвертируемых облигаций.***

7.3.3. ***Облигации не являются облигациями, конвертируемыми в акции, размещаемыми путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых конвертируемых облигаций, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).***

7.3.4. ***Облигации не размещаются в несколько этапов.***

8. Порядок и срок выплаты доходов.

8.1. Размер дохода или порядок его определения.

Размер дохода или порядок его определения.

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

***Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4.1. Решения о выпуске, начисление и выплата купонных доходов по Облигация производится в виде процентов от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату окончания соответствующего купонного периода.***

***Процентная ставка по первому купону определяется единоличным исполнительным органом Эмитента до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в соответствии с п. 15 Решения о выпуске.***

***Процентные ставки по купонам, начиная со 2 (второго) по 10 (десятый), устанавливаются равными ставке первого купона по Облигациям.***

***При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям существенно не будет отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в дату начала их размещения и не предполагает процентных или иных выплат, связанных с результатами деятельности Эмитента или доходностью отдельных операций Эмитента, и не может превышать уровня, установленного нормативным актом Банка России в части методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на дату определения ставки купона.***

***Процентные ставки по купонам, начиная с 11 (одиннадцатого) устанавливаются равными друг другу в отношении очередной части периода обращения Облигаций (как она определена ниже), в порядке, указанном ниже:***

***В случае если Облигации не будут погашены в Дату возможного погашения Облигаций (как она определена в п. 10.3.3. Решения о выпуске), размер процентной ставки (Сj, j = 11, 12, 13, 14,…) на каждые последующие 10 (Десять) купонных периодов периода обращения (далее – очередная часть периода обращения Облигаций) рассчитывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания последнего купонного периода, ставка по которому установлена, по следующей формуле:***

***Сj = R + m, где:***

***R – ставка кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа на срок до погашения, равный 5 годам, определяемая в соответствии с Методикой расчета Кривой бескупонной доходности по государственным бумагам ПАО Московская Биржа, его правопреемника или иного юридического лица, осуществляющего функции биржи (далее – Методика), в дату, наступающую за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты начала очередной части периода обращения Облигаций (далее – Дата определения новой ставки купона).***

***В случае если на Дату определения новой ставки купона ставка кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа не рассчитывается в соответствии с Методикой, для определения Процентной ставки очередной части периода обращения Облигаций используются три выпуска облигаций федерального займа с фиксированной ставкой купона и сроком погашения от 3 до 7 лет (далее – Основные ОФЗ) с самым высоким по отношению к иным выпускам облигаций федерального займа среднедневным объемом торгов за 20 торговых дней, непосредственно предшествующих Дате определения новой ставки купона, исключая эту дату.***

***Указанная доходность до погашения определяется на основании расчетов, публикуемых ПАО Московская Биржа (его правопреемником или иным юридическим лицом, осуществляющим функции биржи) исходя из официальной средневзвешенной цены ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня, в отношении Основных ОФЗ по данным результатов торгов Основными ОФЗ в ПАО Московская Биржа (его правопреемнике или ином юридическом лице, осуществляющим функции биржи).***

***Если ПАО Московская Биржа (его правопреемник или иное юридическое лицо, осуществляющее функции биржи) не осуществляет публикацию доходности до погашения***

***Основных ОФЗ, то доходность до погашения определяется на основании данных иного общепризнанного на рынке источника информации. Величина R рассчитывается как среднеарифметическое значение ставок Основных ОФЗ. Если количество Основных ОФЗ менее трех, рассчитывается среднее арифметическое по двум Основным ОФЗ или принимается единственная ставка Основной ОФЗ.***

***В случае, если на Дату определения новой ставки купона Основные ОФЗ отсутствуют, для определения Процентной ставки очередной части периода обращения Облигаций используется Ключевая ставка Банка России, действующая на Дату определения новой ставки купона.***

***В случае, если на Дату определения новой ставки купона Ключевая ставка Банка России не будет установлена, то в качестве величины R принимается иная аналогичная процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора.***

***m – разница между ставкой по 1-му купону, и ставкой кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа на срок до погашения, равный 5 годам, определенной в соответствии с Методикой расчета Кривой бескупонной доходности по государственным бумагам ПАО Московская Биржа в дату установления размера ставки по 1-му купону.***

Информация о периодах или порядок их определения, за которые по облигациям выплачивается доход, а также о размере дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядке его определения:

***Период обращения Облигаций, определенный в п. 9.1. Решения о выпуске разделен на купонные периоды.***

***Длительность 1 (первого) купонного периода устанавливается равной 242 дням.***

***Длительность купонных периодов со 2 (второго) и последующие устанавливается равной 182 дням.***

***Дата окончания 1 (первого) купонного периода – 242 день с даты начала размещения Облигаций, установленной в соответствии с пунктом 7.2 Решения о выпуске:***

***Для купонных периодов со 2 (второго):***

***Дата окончания каждого купонного периода определяется по формуле:***

***Т(i) = ДНР +242 + 182 \* (i-1), где***

***ДНР – дата начала размещения Облигаций, установленная в соответствии с пунктом 7.2 Решения о выпуске;***

***i - порядковый номер соответствующего купонного периода, (i=2,3,4,5,…);***

***Т(i) – дата окончания i-го купонного периода.***

***Расчет суммы выплат по каждому i-му купону на одну Облигацию производится по следующей формуле:***

***КДi= Ci \* Nom \* (T(i) - T(i-1)) /365 /100%,***

***где***

***КДi - величина купонного дохода по каждой Облигации по i-му купонному периоду, в рублях РФ;***

***Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Решения о выпуске, в предыдущих купонных периодах или в течение i-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается купонный доход, в рублях РФ;***

***Ci - размер процентной ставки по i-му купону, проценты годовых***, ***который не может превышать уровня, установленного нормативным актом Банка России в части методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на дату определения новой ставки купона;***

***T(i) – дата окончания i-го купонного периода.***

***T(i-1) – дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода Т (i-1) – это дата начала размещения Облигаций).***

***i - порядковый номер купонного периода (i=1,2,3…).***

***КДi 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).***

Порядок раскрытия (предоставления) кредитной организацией - эмитентом информации о размере (порядке определения размера) процента (купона):

***Для 1 (первого) купонного периода:***

***Процентная ставка по первому купону определяется Эмитентом до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в соответствии с п. 15 Решения о выпуске.***

***Для купонных периодов с 11 (одиннадцатого):***

***Процентная ставка, рассчитываемая в порядке, указанном выше, публикуется в порядки и сроки, предусмотренные п. 15 Решения о выпуске.***

Иные сведения о порядке определения дохода по облигациям:

***Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***

8.2. Порядок выплаты дохода.

Срок (дата) выплаты дохода:

***Купонный доход по Облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.***

Порядок выплаты дохода по облигациям:

***Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке.***

***Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на не Рабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***

***Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в рублях РФ.***

***Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4.1 Решения о выпуске, начисление и выплата купонных доходов по Облигациям производится в виде процентов от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания соответствующего купонного периода.***

***В случае наступления в течение срока обращения Облигаций События(ий) прекращения обязательств, могут быть прекращены полностью или частично обязательства Кредитной организации – эмитента по выплате начисленных процентов (купонов) по Облигациям.***

***Если в течение периода времени с наступления События прекращения обязательств до Даты прекращения обязательств по Облигациям наступает дата окончания любого купонного периода Облигаций, Эмитент не осуществляет обязательство по выплате дохода за соответствующий купонный период (с учетом положений п. 8.2. Решения о выпуске в отношении права Эмитента отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска).Процентный (купонный) доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НКО АО НРД, не выплачивается.***

***Форма расчетов: безналичная.***

***Сроки перечисления начисленных доходов: Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НКО АО НРД. Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке.***

***Место выплаты доходов: В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.***

***Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.***

***Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:***

***1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;***

***2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.***

***Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.***

***Выплаты дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.***

Информация о наличии (отсутствии) у кредитной организации - эмитента права отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по облигациям:

***В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Кредитная организация – эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска.***

***Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия в указанном случае Кредитной организацией – эмитентом без согласия владельцев Облигаций решения (решений) об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям.***

***В течение периода обращения Облигаций Эмитент может принять решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – эмитентом начислен доход.***

***Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – эмитентом начислен доход, принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен процент (купон).***

***Реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по субординированному облигационному займу. Реализация Эмитентом указанного права осуществляется в отношении всех Облигаций соответствующего выпуска.***

***Порядок и срок раскрытия информации об отказе Кредитной организации-эмитента от уплаты процента (купона) по облигациям указывается в п. 15 Решения о выпуске.***

***Кредитная организация-эмитент уведомляет НКО АО НРД и Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) о принятом решении об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется.***

9. Срок и порядок обращения облигаций.

9.1. Срок обращения облигаций:

***Срок обращения Облигаций не установлен.***

***Период обращения Облигаций истекает в случае их погашения в дату погашения Облигаций.***

***В любой день купонного периода, периода обращения Облигаций размер дохода по Облигациям (НКД) рассчитывается по следующей формуле:***

НКД = Ci \* Nom \* (T - T(i-1))/(365\*100%), где

i - порядковый номер купонного периода, i=1, 2, 3...;

НКД - накопленный купонный доход в рублях Российской Федерации;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Решения о выпуске, в предыдущих купонных периодах или в течение i-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается купонный доход, в рублях РФ;

Ci - размер процентной ставки i-того купона, в процентах годовых;

T(i-1) – дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода Т (i-1) – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри i -купонного периода.

***НКД 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).***

***При условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным в случае наступления в течение срока обращения Облигаций События(ий) прекращения обязательств, в результате которого(ых) обязательства Кредитной организации–эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично, оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, рассчитывается в порядке, установленном в п. 10.4.1. Решения о выпуске.***

9.2. Ограничения, связанные с обращением облигаций.

***Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты, а также до государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.***

***Размещаемые Облигации являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов. В связи с этим приобретение и отчуждение Облигаций на биржевом и внебиржевом рынках может осуществляться с учетом требований Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".***

***На биржевом рынке Облигации (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) приобретаются и отчуждаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.***

***На внебиржевом рынке Облигации приобретаются и отчуждаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации до даты погашения Облигаций.***

***Облигации не предназначены для приобретения инвесторами-резидентами США, Европейского Союза и иных государств, которые установили Санкции. Каждый приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает свои ограничения на вложения в Облигации, а также несет риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям в связи с Санкциями.***

***Эмитент в процессе размещения Облигаций обязуется не вовлекать каких-либо лиц-резидентов США, Европейского Союза и иных государств, установивших Санкции. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации с учетом ограничений, указанных в настоящем пункте выше.***

10. Сведения о порядке погашения (досрочного погашения) облигаций и прекращения обязательств по облигациям.

10.1. Погашение облигаций.

Информация о форме погашения облигаций, а также возможности и условиях выбора владельцами облигаций формы их погашения:

***Погашение Облигаций производится в случаях, установленных п.10.3.3 Решения о выпуске. Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.***

10.2. Погашение облигаций по истечении срока обращения.

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения:

***Срок (дата) погашения Облигаций или порядок его определения: Срок (дата) погашения Облигаций не установлен.***

***Погашение Облигаций производится в случаях, установленных п.10.3.3 Решения о выпуске.***

Если до даты погашения обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4.1. ***Решения о выпуске***, погашение Облигаций производится по оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату погашения.

При условии, если ***Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников*** добавочного ***капитала Кредитной организации – эмитента, в случае наступления в течение срока обращения Облигаций События(ий) прекращения обязательств, в результате которого(ых) обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично, оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, рассчитывается в порядке, установленном в п. 10.4.1 Решения о выпуске.***

***Если дата возможного погашения Облигаций приходится на не Рабочий день, то погашение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***

***Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в рублях РФ.***

***Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.***

***Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:***

***1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;***

***2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.***

***Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.***

***Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.***

***Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.***

***Списание Облигаций со счетов депо производится:***

***- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения и погашению номинальной стоимости Облигаций, или***

***- в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Решения о выпуске,*** при условии, если выпуск Облигаций будет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом и ***Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников*** добавочного ***капитала Кредитной организации – эмитента.***

***Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.***

иные сведения об условиях и порядке погашения облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

***В случае, если дата возможного погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств, определенной в соответствии с п. 10.4.1 Решения о выпуске, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до даты возможного погашения Облигаций, уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента принимает решение о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана (с учетом очередности прекращения обязательств по Облигациям выпуска, указанной в п. 10.4.1 Решения о выпуске).***

***В случае, если сумма прекращающихся обязательств по Облигациям, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, больше либо равна номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям. Кредитная организация – эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в дату возможного погашения, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией – эмитентом каких-либо выплат.***

***В случае если сумма прекращающихся обязательств по Облигациям, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, меньше номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, Кредитная организация – эмитент выплачивает владельцам Облигаций в дату возможного погашения Облигаций оставшуюся часть номинальной стоимости по Облигациям, обязательства по выплате которой не будут прекращены. Выплачиваемый при таком погашении купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в п.18. Решения о выпуске, расчет производится исходя из оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, после прекращения обязательств в дату возможного погашения в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске.***

***Эмитент уведомляет держателей Облигаций, а также иных заинтересованных лиц о полном либо частичном прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по Облигациям в дату возможного погашения Облигаций и размере обязательств, которые должны быть прекращены в дату возможного погашения Облигаций для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана путем раскрытия информации об этом в порядке, предусмотренном п. 15 Решения о выпуске.***

***Порядок уведомления Биржи и НРД***

***Эмитент уведомляет Биржу(в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о принятом решении о полном либо частичном прекращении обязательств, о размере (сумме) прекращающихся обязательств, а также об оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации и величине купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемый Кредитной организацией – эмитентом в дату возможного погашения Облигаций, в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты возможного погашения Облигаций.***

***Облигации погашаются по номинальной стоимости либо в размере оставшейся части номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.***

***Списание Облигаций со счетов депо производится:***

***- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения и погашению номинальной стоимости Облигаций, или***

***- в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Решения о выпуске,*** при условии, если их выпуск будет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом и ***Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников*** добавочного ***капитала Кредитной организации – эмитента.***

***Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.***

10.3. Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

10.3.1. Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения облигаций выпуска по требованию их владельцев и (или) по усмотрению кредитной организации - эмитента.

***Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.***

***Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.***

***Погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией отчета об итогах выпуска Облигаций, также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.***

***Облигации, погашенные Кредитной организацией – эмитентом, не могут быть вновь выпущены в обращение.***

10.3.2. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций.

***Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.***

10.3.3. Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

***Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их погашения по усмотрению Кредитной организации – эмитента. Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.***

***(1). Кредитная организация-эмитент принимает решение о погашении Облигаций в случае, если выпуск Облигаций перестанет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом.***

***Кредитная организация – эмитент вправе принять решение о погашении Облигаций в следующих случаях:***

***А) В случае получения Эмитентом отказа уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций или***

***Б) В случае, если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, в нормативные правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России будут внесены любые правки, дополнения, уточнения или изменения, регулирующие субординированные облигационные займы или будут опубликованы официальные письма, разъяснения, принятые Банком России (в части признания требований для субординированных облигационных займов), и Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в полном объеме или частично, в состав источников добавочного капитала, или***

***В) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций.***

***Погашение Облигаций в случае наступления события, указанного в одном из подпунктов Б и В данного пункта Решения о выпуске осуществляется только после получения согласования возможности погашения от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России.***

***Решение о погашении Облигаций принимает уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента – единоличный исполнительный орган.***

***Порядок и условия погашения облигаций.***

***В случае наступления события, указанного в одном из подпунктов А, Б и В данного пункта Решения о выпуске, Эмитент принимает решение о погашении Облигаций. Решение о погашении Облигаций должно быть принято уполномоченным органом управления Эмитента в разумные сроки, необходимые для принятия такого решения.***

***В случае наступления события, указанного в подпункте А данного пункта Решения о выпуске, орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после получения в письменном виде в произвольной форме отказа уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты возможного погашения.***

***В случае наступления события, указанного в подпункте Б данного пункта Решения о выпуске, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после наступления момента, когда Эмитент узнал (должен был узнать) о том, что в нормативные правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России внесены правки, дополнения, уточнения или изменения, регулирующие субординированные облигационные займы, и Облигации перестали удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, после получения в письменном виде согласования уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России возможности погашения, но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты возможного погашения.***

***В случае наступления события, указанного в подпункте В данного пункта Решения о выпуске, орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после получения в письменном виде согласования уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России возможности погашения, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты возможного погашения.***

***Для получения согласия возможности погашения от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России в случае наступления события, указанного в одном из подпунктов Б и В данного пункта Решения о выпуске Эмитент направляет в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайство о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Эмитента. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в установленный законодательством Российской Федерации срок согласовывает возможность погашения Облигаций по усмотрению Эмитента либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций по усмотрению Эмитента. Погашение Облигаций должно быть произведено не позднее 3 (трех) календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не используется и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, описанном выше.***

***Информация о принятом решении о погашении Облигаций раскрывается в порядке, указанном в п. 15 Решения о выпуске.***

***Стоимость (порядок определения стоимости) погашения облигаций выпуска по усмотрению Кредитной организации - эмитента:***

***Погашение Облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации.***

***Если до Даты возможного погашения Облигаций обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п.10.4.1 Решения о выпуске, погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на Дату возможного погашения Облигаций.***

***Также при погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату возможного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 18 Решения о выпуске.***

***Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НКО АО НРД.***

***Дата начала погашения:***

***Датой возможного погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее, чем на 14 (Четырнадцатый) рабочий день с даты раскрытия информации Кредитной организацией – эмитентом о принятом решении о погашении Облигаций.***

***Если установленная в соответствии с настоящим пунктом дата возможного погашения (ранее и далее в данном пункте – «Дата возможного погашения») приходится на не Рабочий день, то прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***

***Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в рублях РФ.***

***Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.***

***(2) В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Кредитная организация-эмитент вправе принять решение о том, что Облигации будут погашены по истечении 5 (пяти) лет с даты включения Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) денежных средств, привлеченных Эмитентом от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, в дату окончания 10 (десятого) купонного периода и далее в даты окончания купонных периодов, рассчитываемых по следующей формуле:***

***i=10 + 10\*t***

***где i - порядковый номер соответствующего купонного периода***

***t = 1,2,3,4,5…***

***При этом в случае, если Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, решение о погашении Облигаций может быть принято только после согласования с Банком России, оформленного в письменном виде в произвольной форме, возможности погашения Облигаций. При согласовании возможности погашения Облигаций с Банком России, Эмитент направляет соответствующее ходатайство в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России.***

***Информация об этом раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные в п. 15 Решения о выпуске.***

***Уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций.***

***Информация о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решении раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные в п. 15 Решения о выпуске.***

***Погашение Облигаций должно быть произведено не позднее 3 (трех) календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не используется и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, описанном выше.***

орган управления, уполномоченный на принятие решения о таком погашении: ***единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента***.

***Решение о погашении Облигаций должно быть принято уполномоченным органом управления Эмитента в разумные сроки, необходимые для принятия такого решения, с учетом необходимости получения согласования с Банком России возможности погашения Облигаций до Даты начала погашения.***

***Погашение Облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации.***

***Если до Даты погашения Облигаций обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п.10.4.1 Решения о выпуске, погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на Дату погашения Облигаций.***

***Также при погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату погашения Облигаций в соответствии с пунктом 8.1 Решения о выпуске.***

***Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НКО АО НРД.***

***Если установленная в соответствии с настоящим пунктом дата погашения приходится на не Рабочий день, то прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***

***Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в рублях РФ.***

Сведения о погашении

***Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.***

***Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:***

***1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;***

***2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.***

***Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.***

***Кредитная организация-эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией-эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.***

***Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.***

***Списание Облигаций со счетов депо производится:***

***- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией-эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения и погашению номинальной стоимости Облигаций, или***

***- в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Решения о выпуске,*** при условии, если их выпуск будет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом и ***Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников*** добавочного ***капитала Кредитной организации – эмитента .***

***Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НКО АО НРД.***

***После погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 15 Решения о выпуске.***

***Иные сведения об условиях погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:***

***Уведомление о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента должно содержать:***

***- стоимость погашения Облигаций;***

***- дату возможного погашения Облигаций;***

***- порядок осуществления Кредитной организацией-эмитентом погашения Облигаций. Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.***

***Кредитная организация-эмитент обязана уведомить регистрирующий орган о погашении Облигаций в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.***

10.4. Прекращение обязательств по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям.

10.4.1. Прекращение обязательств по облигациям.

***(1) В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, в случае наступления одного из следующих событий (ранее и далее – «Событие прекращения обязательств»):***

***- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее в настоящем пункте 10.4.1. пп. (1) – «Событие прекращения обязательств А»);***

***или***

***- Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента, предусматривающий оказание Банком России или АСВ финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее в настоящем пункте 10.4.1. пп. (1) – «Событие прекращения обязательств Б»);***

***наступают следующие последствия:***

***обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату суммы основного долга по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов по субординированному облигационному займу.***

***В случае убытков Кредитной организации - эмитента, следствием которых является возникновение События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, указанные обязательства Кредитной организации-эмитента прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации-эмитента.***

***В течение срока обращения Облигаций Событие прекращения обязательств может произойти более, чем один раз.***

***Порядок прекращения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям в случае наступления указанных в настоящем пункте событий, очередность прекращения обязательств по облигациям по отношению к иным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой облигации выпуска.***

***В Дату прекращения обязательств, которой является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, или дата, совпадающая с датой возможного погашения Облигаций, если дата возможного погашения Облигаций наступает в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до 30-го (Тридцатого) рабочего дня с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении Событий прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", наступают следующие последствия:***

***- обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично;***

***- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям;***

***- прекращаются обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.***

***Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, а в случае реализации Плана - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.***

***Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств при наступлении События прекращения обязательств А.***

***Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А представлены в п. 15 Решения о выпуске.***

***В случае наступления События прекращения обязательств А, Кредитная организация-эмитент не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А обязана направить соответствующую информацию в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России.***

***Не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А Кредитная организация-эмитент обязана также представить в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России информацию о:***

***- совокупном объеме обязательств Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним,***

***- совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации - эмитента,***

***- совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с*** ***Инструкцией*** ***Банка России N 180-И.***

***Кроме этого, Кредитной организацией-эмитентом предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.***

***Уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России по результатам проверки представленной выше информации не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в течение которого возникло Событие прекращения обязательств А осуществляет размещение на официальном сайте Банка России следующей информации:***

***о наступлении События прекращения обязательств А, о совокупном объеме обязательств Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации-эмитента, а также информацию о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств.***

***Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) о наступлении События прекращения обязательств А не позднее следующего дня с даты размещения информации Банком России.***

***Сообщение о размещении Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 15 Решения о выпуске.***

***Обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, по выплате суммы начисленных и невыплаченных процентов (купонов) по Облигациям, по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям, которые были прекращены при наступлении События прекращения обязательств в Дату прекращения обязательств, не восстанавливаются, не накапливаются и не возмещаются Кредитной организацией-эмитентом.***

***Порядок доведения до держателей Облигаций и иных заинтересованных лиц (раскрытия) информации о наступлении События прекращения обязательств:***

***В случае наступления События прекращения обязательств Эмитент обязан уведомить держателей Облигаций, а также иных заинтересованных лиц путем раскрытия информации в порядке, предусмотренном п. 15 Решения о выпуске.***

***Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств при наступления События прекращения обязательств Б.***

***Не позднее третьего рабочего дня с даты размещения информации Банком России о наступлении События прекращения обязательств Б, Кредитная организация-эмитент обязана представить в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России информацию о:***

***- совокупном объеме обязательств Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним,***

***- совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации - эмитента,***

 ***- совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с*** ***Инструкцией*** ***Банка России N 180-И.***

***Кроме этого, Кредитной организацией-эмитентом предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.***

***Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) о наступлении События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты размещения информации Банком России.***

***Сообщение о размещении Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств Б раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 15 Решения о выпуске.***

***Порядок прекращения Кредитной организации-эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).***

***После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств Кредитная организация-эмитент обязана принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации-эмитента.***

***Обязательные условия о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, о прекращении полностью либо частично обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату суммы основного долга, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу вступают в силу в 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер по финансированию кредитной организации в соответствии со*** [***статьей 189.49***](http://fedconsultant.ca.sbrf.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=301699&dst=6440&fld=134) ***Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», предусмотренных соответствующим Планом.***

***Обязательные условия, указанные в*** [***абзаце***](file:///C%3A%5CUsers%5CBareysha-EM%5CAppData%5CLocal%5CMicrosoft%5CWindows%5CTemporary%20Internet%20Files%5CContent.Outlook%5CZ4K3RH5S%5C%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BE%20%D0%BC%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D0%BA%D0%B5%20%D0%BE%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D1%81%D0%BE%D0%B1%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D1%85%20%D1%81%D1%80%D0%B5%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2%20%28%D0%BA%D0%B0%D0%BF%D0%B8%D1%82%D0%B0.rtf#Par0) ***выше, должны действовать до восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации Плана - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с*** [***Инструкцией***](http://fedconsultant.ca.sbrf.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=309059) ***Банка России N 180-И.***

***Очередность прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам), субординированным выпускам облигационных займов (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).***

***При наличии у Кредитной организации-эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов обязательства по субординированному инструменту прекращаются в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Кредитной организации-эмитенту восстановить значение норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 5,125 процентов, а в случае реализации Плана - в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) достичь значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов.***

***В случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка до возникновения следующих оснований – значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с*** ***Инструкцией*** ***Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, либо в случае возникновения следующих оснований - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с*** ***Инструкцией*** ***Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней,  при наличии у Кредитной организации-эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала и в состав источников дополнительного капитала, совокупная сумма для прекращения обязательств по субординированным инструментам определяется Кредитной организацией-эмитентом последовательно, начиная с субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала.***

***С даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б до даты вступления в силу условий о прекращении полностью либо частично обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов Кредитной организацией-эмитентом не осуществляются какие-либо выплаты по Облигациям.***

***Порядок уведомления Кредитной организацией-эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата облигаций, организаторов торговли о прекращении обязательств по Облигациям:***

***Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НРД о наступлении События прекращения обязательств.***

***Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).***

***В случае наступления Событий прекращения обязательств, описанных в настоящем пункте Решения о выпуске, и не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до Даты прекращения обязательств, уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента определяет размер (сумму) обязательств Кредитной организации-эмитента по Облигациям, которые должны быть прекращены для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана***

***Одновременно уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента определяет сумму, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска.***

***Величина субординированного инструмента, по которому происходит прекращение обязательств, определяется Кредитной организацией-эмитентом исходя из суммы основного долга, указанной в Решении о выпуске, невыплаченных процентов, а также финансовых санкций за неисполнение обязательств по нему, с учетом положений, установленных нормативным актом Банка России в части методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» для субординированных займов (облигационных выпусков).***

***1) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации-эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, равен или превышает сумму обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, то обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Кредитной организации-эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.***

***Презюмируется, что все обязательства Кредитной организации-эмитента по Облигациям перед владельцами Облигаций прекращаются полностью, владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат, Облигации списываются со счетов депо.***

***2) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации-эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, меньше суммы обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично. При этом начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой прекращаются, не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются, обязательства Кредитной организации-эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью.***

***Оставшаяся часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой не прекращаются, рассчитывается как разность между***

***- совокупной величиной (суммой) обязательств Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций на Дату прекращения обязательств***

***и***

***- определенным уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента размером (суммой) обязательств Кредитной организации-эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана.***

***Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств, определяется путем деления полученной разности на количество Облигаций выпуска. Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации определяется 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).***

***Эмитент публикует сообщение о размере обязательств по Облигациям, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана, путем раскрытия информации в порядке, предусмотренном п. 15 Решения о выпуске.***

***Порядок раскрытия информации о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) приведен в п. 15 Решения о выпуске.***

***(2) В случае наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. пп. (1) настоящего пункта, Эмитент доводит информацию о размере таких обязательств до Биржи (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.***

***Эмитент не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о размере прекращающихся обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату прекращения обязательств, в том числе о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации, выплата которых прекращается, величине номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации, обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату которой прекращаются, а также о размере обязательств Эмитента, которые не прекращаются в Дату прекращения обязательств (о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации).***

***Если Дата прекращения обязательств приходится на не Рабочий день, то прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***

***Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в рублях РФ.***

***Прекращение обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) осуществляется через Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.***

***Частичное прекращение обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости Облигаций в отношении всех Облигаций соответствующего выпуска.***

***Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска, а также очередности прекращения долга по Облигациям выпуска по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается в порядке, предусмотренном п. 15 Решения о выпуске.***

***Кредитная организация-эмитент информирует Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о прекращении у Кредитной организации-эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Даты прекращения таких обязательств.***

***Порядок уведомления Кредитной организацией-эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли об отказе Кредитной организации-эмитента от уплаты дохода по Облигациям.***

***Кредитная организация-эмитент информирует Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты опубликования такой информации.***

10.4.2. Прощение долга по облигациям.

***Возможность прощения долга по Облигациям не предусмотрена.***

11. Сведения о приобретении облигаций в период обращения.

***Приобретение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом не предусмотрено.***

11.1. Порядок приобретения облигаций по требованию владельцев облигаций.

***Приобретение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по требованию их владельцев не предусмотрено.***

11.2. Порядок приобретения облигаций по соглашению с владельцами облигаций.

***Приобретение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцами не предусмотрено.***

12. Сведения о платежных агентах по облигациям.

***На дату утверждения Решения о выпуске платежный агент не назначен.***

***Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений указан в п. 15 Решения о выпуске.***

13. Утратило силу. - Указание Банка России от 23.03.2017 N 4322-У.

14. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

***Предоставление обеспечения не предусмотрено.***

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

***Предоставление обеспечения не предусмотрено.***

14.2 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

***Предоставление обеспечения не предусмотрено.***

15. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске облигаций.

***Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», нормативными актами Банка России, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске.***

***В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами Банка России, действующими на момент наступления события.***

***В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в п. 15 Решения о выпуске, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим пунктом, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.***

***Для раскрытия информации на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг (ранее и далее – «сеть Интернет»), адрес такой страницы: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285.***

***Ранее и далее по тексту раскрытие информации «на странице в сети Интернет» означает раскрытие информации на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу*** [***http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285***](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285) ***(ранее и далее – «Лента новостей»).***

***Эмитентом на главной (начальной) странице в сети Интернет - http://www.mtsbank.ru (электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту) размещена ссылка на страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации Эмитента.***

***1) Информация о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято данное решение:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***2) Информация об утверждении Эмитентом Решения о выпуске раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято данное решение:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***3) Эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также раскрыть информацию о государственной регистрации выпуска Облигаций в установленном порядке.***

***Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и получить копию за плату, не превышающую затраты на изготовление, по следующему адресу:***

***Российская Федерация, 115432, г. Москва, Андропова пр-т, д. 18, корп. 1 Телефон: (495) 777-00-01, (8 800) 250-0-520***

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

***Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов опубликованы Эмитентом на странице в сети Интернет.***

***4) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:***

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

***- на странице в cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в cети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***5) Эмитент раскрывает текст Решения о выпуске на странице в сети Интернет, в срок не позднее даты начала размещения Облигаций:***

***При опубликовании текста Решения о выпуске на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер Облигаций, дата государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Облигаций.***

***Текст Решения о выпуске должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций.***

***6) Раскрытие информации о способе размещения:***

***6.1. В случае Внебиржевого размещения информация о способе размещения Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня, но не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения;***

***- на странице в cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения;***

***При этом публикация на странице в cети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***6.2. В случае размещения Облигаций на торгах Биржи:***

***А) Информация о способе размещения Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня, но не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала размещения;***

***- на странице в cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала размещения.***

***При этом публикация на странице в cети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Б) Информация и о намерении Эмитента и/или уполномоченного им лица заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, и порядке заключения таких предварительных договоров (включая информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня, но не позднее даты и времени начала течения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров;***

***- на странице в cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее даты и времени начала течения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров;***

***При этом публикация на странице в cети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***В) Информация об изменении первоначально установленных решением уполномоченного органа управления Эмитента даты и/или времени окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня, но не позднее даты и времени окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров;***

***- на странице в cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее даты и времени окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров;***

***При этом публикация на странице в cети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Г) Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров;***

***- на странице в cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров;***

***При этом публикация на странице в cети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Д) В случае размещения Облигаций на торгах Биржи, информация о допуске Облигаций к торгам в процессе их размещения (о включении Облигаций в Список ценных бумаг, допущенных к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Облигаций к торгам в процессе размещения (о включении Облигаций в Список ценных бумаг, допущенных к торгам) на странице Биржи в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления о допуске Облигаций к торгам в процессе размещения (о включении Облигаций в Список ценных бумаг, допущенных к торгам) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***6.3. В случае привлечения Андеррайтера, информация о принятом решении публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня, но не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала размещения;***

***- на странице в cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала размещения.***

***При этом публикация на странице в cети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Указанное сообщение должно содержать следующую информацию об Андеррайтере: информация о*** ***полном и сокращенном фирменном наименовании; о месте нахождения; о номере, дате выдачи, сроке действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, органе, выдавшем указанную лицензию, счете Андеррайтера и иная информация, требуемая законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в отношении информации (сведений) о профессиональном участнике рынка ценных бумаг, который будет оказывать Кредитной организаций-эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения Облигаций.***

***7) Информация о дате начала размещения:***

***7.1. Информация о дате начала размещения должна быть опубликована Эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в следующие сроки:***

***- в Ленте новостей - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций;***

***- на странице в сети Интернет - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.***

***При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***7.2. Дата начала размещения Облигаций может быть перенесена (изменена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске.***

***В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.***

***Об изменении даты начала размещения Облигаций Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к размещению на организованных торгах) и НРД не позднее, чем за 1 (один) день до наступления соответствующей даты.***

***8) Информация о величине (размере) процента (купона) по Облигациям***

***8.1. Эмитент до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине (размере) процента (купона) по Облигациям в отношении первого купонного периода. Сообщение о принятом решении, публикуется в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации следующим образом:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента данного решения и не позднее даты начала размещения Облигаций;***

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента данного решения и не позднее даты начала размещения Облигаций.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Эмитент информирует Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок до даты начала размещения Облигаций.***

***8.2. Для купонных периодов с 11 (одиннадцатого) процентная ставка, рассчитываемая в порядке, указанном в п. 8.1. Решения о выпуске публикуется в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации следующим образом:***

***- в Ленте новостей - не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты начала очередной части периода обращения Облигаций;***

***- на странице в сети Интернет - не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты начала очередной части периода обращения Облигаций.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Эмитент информирует Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НРД о процентной ставке в отношении очередной части периода обращения Облигаций до даты начала очередной части периода обращения Облигаций.***

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

***В соответствии с п. 26.12 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Банком России 30.12.2014 № 454-П) (далее также – «Положение»), в случае раскрытия эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями главы 5 Положения раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.***

***Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***10) Информация об исполнении обязательств Эмитента:***

***10.1. Информация об исполнении обязательств Эмитента по выплате дохода (купонного дохода, части номинальной стоимости) по Облигациям раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате доходов по Облигациям Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Раскрываемая информация о частичном погашении должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости Облигаций, погашенной в ходе частичного погашения.***

***10.2. Информация о погашении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в следующие сроки с даты возможного погашения Облигаций:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Раскрываемая информация об итогах погашения должна содержать, в том числе сведения о количестве погашенных Облигаций.***

***11) Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента, предусмотренном п. 10.4.1 Решения о выпуске:***

***Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств А:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Сообщение о размещении Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств Б:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска, а также очередности прекращения долга по Облигациям выпуска по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором приняты соответствующие решения:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Информация о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с соответствующей Даты прекращения по Облигациям:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Кредитная организация-эмитент информирует Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Даты прекращения таких обязательств.***

***Кредитная организация-эмитент информирует Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты опубликования такой информации.***

***12) Информация о принятии решения о прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента по Облигациям в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Эмитент доводит информацию о размере таких обязательств до Биржи (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.***

***13) Информация о полном либо частичном прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по Облигациям в случае, если дата возможного погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств, раскрывается путем публикации сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***В сообщении, в том числе указывается размер (сумма) прекращающихся обязательств по Облигациям, а также оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации и величина купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемые Кредитной организацией – эмитентом в дату возможного погашения.***

***Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента (с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты возможного погашения.***

***14) Сообщение о существенном факте о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на Страницах в сети Интернет в срок не более двух дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.***

***Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.***

***После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу: Россия, 115432, г. Москва, Андропова пр-т, д. 18, корп. 1 Телефон: (495) 777-00-01, (8 800) 250-0-520***

***Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.***

***Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента и его печатью.***

***15) Сообщение о существенном факте о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещенных (размещаемых) ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше) или даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***Публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***16) Сообщение о принятии решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется, и не позднее даты окончания купонного периода:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***Публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией-эмитентом не будет выплачен процент (купон), размер такого процента (купона) (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный процент (купон) начислен, дата принятия решения об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента, принявший решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации-эмитента, в том числе указание на то, что реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по субординированному облигационному займу.***

***Кредитная организация-эмитент уведомляет НКО АО НРД и Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) о принятом решении об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется.***

***17) Информация о назначении Эмитентом платежного агента и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:***

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

***- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***18) Информация о погашении Облигаций в соответствии с п. 10.3.3.***

***18.1. В отношении ппп. А) пп. 1) п. 10.3.3. Решения о выпуске: информация о принятом решении о погашении Облигаций в случае получения Эмитентом отказа уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте следующим образом:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о погашении Облигаций;***

***- на странице в Cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о погашении Облигаций.***

***При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Указанное сообщение должно содержать информацию о цене и порядке погашения Облигаций.***

***Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о погашении Облигаций (включая дату погашения и объем облигаций по номинальной стоимости, подлежащий погашению с учетом положений п. 10.4.1 Решения о выпуске) в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты погашения Облигаций.***

***18.2. В случаях, описанных ппп. Б) и В) пп. 1) п. 10.3.3. и пп. 2) п. 10.3.3., орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после получения в письменном виде согласования уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России возможности погашения.***

***А) Информация о направлении согласования в Банк России возможности погашения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте следующим образом:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты направления Эмитентом в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России ходатайства о согласовании погашения Облигаций;***

***- на странице в Cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты направления Эмитентом в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России ходатайства о согласовании погашения Облигаций.***

***При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Б) Информация о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решении о возможности/невозможности погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты получения Эмитентом от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России письменного уведомления о принятом решении;***

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России письменного уведомления о принятом решении.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***После получения информации о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решении о возможности погашения Облигаций Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о погашении Облигаций (включая дату погашения и объем облигаций по номинальной стоимости, подлежащий погашению с учетом положений п. 10.4.1 Решения о выпуске) в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты погашения Облигаций.***

***В) Информация о принятом решении о погашении Облигаций после получения информации о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решении о возможности погашения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте следующим образом:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о погашении Облигаций;***

***- на странице в Cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о погашении Облигаций.***

***При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Указанное сообщение должно содержать информацию о цене и порядке погашения Облигаций.***

***Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о погашении Облигаций (включая дату погашения и объем облигаций по номинальной стоимости, подлежащий погашению с учетом положений п. 10.4.1 Решения о выпуске) в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты погашения Облигаций.***

***Регистрация выпуска ценных бумаг не сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг.***

Кредитная организация - эмитент обязана раскрывать (предоставлять) информацию в форме ежеквартального отчета, консолидированной финансовой отчетности и сообщений о существенных фактах

***Эмитент обязуется предоставить по требованию заинтересованного лица копию Решения о выпуске за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.***

16. ***Кредитная организация-эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.***

17.

***Предоставление обеспечения не предусмотрено.***

17.1. Сведения о представителе владельцев облигаций.

***На дату утверждения Решения о выпуске представитель владельцев облигаций не назначен.***

18. Иные сведения

***1. Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (приятие) указанных ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального*** ***закона*** ***при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на*** ***иные*** ***случаи, установленные Банком России.***

***В случае, если владельцем Облигаций становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение Облигаций только через брокера. Ответственность за приобретение Облигаций лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, несет лицо, которое приобретает Облигации, действуя от своего имени и за свой счет или по поручению и за счет лица, не являющегося квалифицированным инвестором.***

***2. После государственной регистрации выпуска Облигаций и до начала размещения Облигаций Эмитент вправе отказаться от размещения Облигаций, представив в регистрирующий орган соответствующие заявление и отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, содержащий информацию о том, что ни одна эмиссионная ценная бумага выпуска не размещена.***

***Решение об отказе от размещения Облигаций принимает уполномоченный орган управления Эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении Облигаций.***

***При условии признания Банком России облигационного займа, размещенного в рамках Решения о выпуске, субординированным и включении денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала изменения и/или дополнения в Решение о выпуске вносятся Эмитентом только после их предварительного письменного согласования с Банком России.***

***3. Для получения выплат по Облигациям Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, 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.***

***4. Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать ему и/или ограничивать его в инвестировании денежных средств в Облигации, получении доходов, реализации прав, совершении каких-либо иных операций с Облигациями.***

***Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации, или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать, ограничивать или каким-либо иным образом затруднять или делать невозможным данному депозитарию содействовать инвестированию в Облигации Эмитента, получению доходов, реализации прав, совершения каких-либо иных операций с Облигациями.***

***Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что 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 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 Облигациям.***

***В указанных выше случаях владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, самостоятельно несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.***

***5. Облигации настоящего выпуска могут быть допущены к биржевому обращению с учетом соблюдения требования законодательства о допуске ценных бумаг к организованным торгам.***

6. В любой день обращения Облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

НКД = Ci \* Nom \* (T - T(i-1))/(365\*100%), где

i - порядковый номер купонного периода, i=1, 2, 3...;

НКД - накопленный купонный доход в рублях Российской Федерации;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Решения о выпуске, в предыдущих купонных периодах или в течение i-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается купонный доход, в рублях РФ;

Ci - размер процентной ставки i-того купона, в процентах годовых;

T(i-1) – дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода Т (i-1) – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри i -купонного периода.

НКД 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).

Образец сертификата

 ***Публичное акционерное общество "МТС-Банк"***

Место нахождения: ***г. Москва***

Почтовый адрес: ***115432, город Москва, просп. Андропова, д. 18, корп. 1***

**СЕРТИФИКАТ**

**облигаций документарных процентных неконвертируемых
на предъявителя с обязательным централизованным хранением
серии 01СУБ, без установленного срока погашения,**

**с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата государственной регистрации выпуска:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя

Облигации размещаются путем закрытой подписки среди квалифицированных инвесторов

**Публичное акционерное общество "МТС-Банк"** (далее – «**Эмитент**») обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 350 (Триста пятьдесят) Облигаций номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 500 000 000 (Три миллиарда пятьсот миллионов) рублей.

Общее количество Облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ составляет 350 (Триста пятьдесят) Облигаций номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 3 500 000 000 (Три миллиарда пятьсот миллионов) рублей.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

Место нахождения Депозитария: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

|  |
| --- |
|  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | (наименование должности руководителя кредитной организации) |  Подпись |  | И.О. Фамилия |  |
|  | “ |  | ” |  | 20 |  | г. |  М.П. |
|  |

1. Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг.

вид ценных бумаг: ***облигации*** ***на предъявителя***.

серия облигаций (при ее наличии): ***01СУБ***

иные идентификационные признаки (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения и так далее); срок погашения облигаций: ***облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента***

срок погашения облигаций: ***без установленного срока погашения***

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

***Выпуск – настоящий выпуск Облигаций;***

***Облигация или Облигация выпуска – облигация, размещаемая в рамках Выпуска;***

***Облигации, Облигации выпуска – облигации, размещаемые в рамках настоящего Выпуска;***

***Эмитент, Кредитная организация-эмитент, Кредитная организация – Публичное акционерное общество «МТС-Банк»;***

***НРД – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;***

***План – утвержденный Советом директоров Банка России план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента или утвержденный Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) план участия Агентства по страхованию вкладов (далее – АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, предусматривающий оказание Банком России или АСВ финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";***

***Сертификат – настоящий сертификат облигаций серии 01 СУБ документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента.***

***Биржа - Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС".***

***Сведения о Бирже:***

Полное фирменное наименование***: Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"***

Сокращенное фирменное наименование***: ПАО Московская Биржа***

Место нахождения: ***Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Почтовый адрес: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Номер лицензии биржи: ***077-001***

Дата выдачи: ***29.08.2013***

Срок действия: ***бессрочная***

Лицензирующий орган: ***ФСФР России***

***В случае, если по тексту настоящего документа требуется уведомление Биржи о тех или иных событиях, такое уведомление является необходимым только в том случае, если размещение Облигаций осуществляется на торгах Биржи и/или Облигации допущены Биржей к размещению/обращению на торгах Биржи.***

2. Форма облигаций.

форма облигаций: ***документарные***

***Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.***

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

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

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО АО НРД***

Место нахождения: ***город Москва, улица Спартаковская, дом 12***

Адрес для направления почтовой корреспонденции: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ***045-12042-000100***

Дата выдачи: ***19.02.2009***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***

Номер контактного телефона (факса): ***(495) 956-27-89, (495) 956-27-90***

***В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Сертификате упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.***

3. Номинальная стоимость облигации.

номинальная стоимость каждой облигации выпуска: ***10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая***

4. Количество облигаций в выпуске.

Количество облигаций, размещаемых в рамках выпуска: ***350 (Триста пятьдесят) штук***

***Облигации не предполагается размещать траншами.***

5. Права владельца облигации.

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Сертификатом и Решением о выпуске, если обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не прекращены полностью в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного в п. 10.4.1 Сертификата или на часть номинальной стоимости, если обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены частично в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата.

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации) в порядке и на условиях, определенных Сертификатом и Решением о выпуске. При этом приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия Эмитентом в одностороннем порядке решения об отказе полностью либо частично от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) начислен доход, в порядке и на условиях, определенных п. 8.2 Сертификата.

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

4. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные Сертификатом и Решением о выпуске и действующим законодательством Российской Федерации.

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

Облигации могут быть погашены в порядке и на условиях, определенных п. 10.3. Сертификата, в случае, если их выпуск перестанет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом.

В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если ***Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников*** добавочного ***капитала Кредитной организации-эмитента,*** требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

***При этом, требования владельцев Облигаций по Облигациям выпуска, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям выпуска имеют ту же очередность удовлетворения, что и требования кредиторов по иным субординированным инструментам Кредитной организации - эмитента, привлеченным ею на аналогичных условиях.***

***Владельцы Облигаций не имеют права требовать досрочного исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или погашению номинальной стоимости Облигаций, а также осуществлению каких-либо иных выплат.***

***В случае, если Эмитентом будет принято решение о погашении Облигаций в определенную дату,*** погашение Облигаций может осуществляться только по решению Кредитной организации – эмитента***.***

***Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.***

***Размещаемые Облигации являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.***

Особенности, связанные с учетом и переходом прав на указанные облигации, предусмотренные действующим законодательством:

***Ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, не могут предлагаться неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы, а также лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами.***

***Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (приятие) указанных ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.***

***В случае, если владельцем ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через брокера.***

***Иные особенности обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, установлены Положением об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и иностранные ценные бумаги, утвержденным приказом ФСФР России от 05.04.2011 г. № 11-8/пз-н (далее – Положение об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов).***

***В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации и Банка России в отношении ценных бумаг (в том числе в отношении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов и сделок с ними), порядок учета и перехода прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.***

***В случае отчуждения через брокера ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, брокер совершает указанную сделку в качестве агента, поверенного или комиссионера. При этом брокер совершает указанную сделку, только если другой стороной по сделке является квалифицированный инвестор, эмитент указанных ценных бумаг.***

***Лицо вправе без участия брокера предоставлять или принимать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в качестве обеспечения исполнения обязательств, в случае если таким лицом является иностранное физическое лицо или иностранное юридическое лицо.***

***Лицо вправе без участия брокера предоставлять ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в качестве обеспечения исполнения обязательств, в случае если кредитором по таким обязательствам является брокер, признавший такое лицо квалифицированным инвестором в отношении предоставляемых в обеспечение ценных бумаг.***

***Депозитарий зачисляет ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, на счета депо номинальных держателей, открытые другим депозитариям, счета депо залогодержателя, а также на счета депо доверительного управляющего.***

***Депозитарии вправе зачислять ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, на счета депо владельца, если:***

***а) счет депо владельца открыт лицу, которое является квалифицированным инвестором в силу федерального закона;***

***б) ценные бумаги приобретены через брокера или доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления;***

***в) ценные бумаги приобретены без участия брокеров по основаниям, предусмотренным пунктами 1.1 и 1.2 Положения*** ***об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов;***

***г) депонент, не являющийся квалифицированным инвестором на дату подачи поручения на зачисление указанных ценных бумаг, предоставил документ, подтверждающий, что он являлся квалифицированным инвестором на дату заключения сделки с указанными ценными бумагами.***

***Депозитарий зачисляет ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, на счета депо владельца на основании документов, подтверждающих соблюдение условий пункта 2.2 Положения об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов.***

***Депозитарий отказывает в приеме и/или исполнении поручения на зачисление ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, на счет депо депонента, если такое зачисление противоречит требованиям Положения об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, предусмотренным для зачисления ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, на указанный счет депо. При этом депозитарий обязан перевести (возвратить) указанные ценные бумаги на счет, с которого эти ценные бумаги были списаны на счет номинального держателя, открытый этому депозитарию (на счет лица, действующего в интересах других лиц, открытый этому депозитарию в иностранной организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги), и уведомить депонента об отказе в зачислении на его счет ценных бумаг в порядке и сроки, установленные депозитарным договором.***

6. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных облигацией.

***Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата (далее – «Сертификат» или «Сертификат Облигаций»), подлежащего обязательному централизованному хранению в НРД, на весь объем Выпуска. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.***

***До даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент передает Сертификат на хранение в НРД.***

***Образец Сертификата Облигаций приводится в приложении к Решению о выпуске.***

***Сертификат и Решение о выпуске облигаций являются документами, удостоверяющими права, закрепленные облигациями. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске облигаций и данными, приведенными в Сертификате облигаций, владелец облигации имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой облигацией, в объеме, удостоверенном Сертификатом.***

***Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее именуемые – «Депозитарии»).***

***Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями держателям Облигаций.***

***Право собственности на Облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НРД и Депозитариях.***

***Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.***

***Приобретатель 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 Облигации.***

***Облигации не предназначены для приобретения инвесторами-резидентами США, Европейского Союза и иных государств, которые установили аналогичные ограничения в отношении Эмитента, в том числе, в связи с ситуацией на Украине (далее – «Санкции»). Каждый приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает свои ограничения на вложения в Облигации, а также несет риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям в связи с Санкциями.***

***Эмитент в процессе размещения и обращения Облигаций не вовлекает каких-либо лиц-резидентов США, Европейского Союза и иных государств, поддержавших Санкции.***

***Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон Депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации или личный закон Депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция в отношении Облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному Депозитарию содействовать инвестированию денежных средств в Облигации Эмитента.***

***Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям за все купонные периоды или в случае полного прекращения всех обязательств перед владельцами Облигаций в соответствии с п. 10.4.1*** Сертификата***. Снятие Сертификата Облигаций с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.***

***Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Депозитария.***

***Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.***

***Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.***

***Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.***

***В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России, порядок учета и перехода прав на Облигации, а также осуществление выплат по ним, будут регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных актов Банка России.***

7. Порядок и условия размещения облигаций.

7.1. Способ размещения облигаций.

***Способ размещения Облигаций – закрытая подписка.***

Круг потенциальных приобретателей облигаций:

***Потенциальными приобретателями Облигаций могут выступать: квалифицированные инвесторы (физические и юридические лица).***

7.2. Срок размещения облигаций.

***Эмитент имеет право начинать размещение ценных бумаг только после государственной регистрации их выпуска.***

дата начала размещения облигаций:

***Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента. Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15*** Сертификата***.***

***Дата начала размещения Облигаций устанавливается Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.***

***Об определенной дате начала размещения Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже) и НРД в согласованном порядке.***

***Дата начала размещения Облигаций может быть перенесена (изменена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации,*** Сертификатом ***и Решением о выпуске.***

***В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в порядке, указанном в п. 15*** Сертификата***.***

***Об изменении даты начала размещения Облигаций Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже) и НРД не позднее, чем за 1 (один) день до наступления соответствующей даты.***

дата окончания размещения облигаций:

***Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:***

***а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;***

***б) дата размещения последней Облигации.***

***Период с Даты начала размещения до Даты окончания размещения далее именуется «Период размещения».***

***Выпуск облигаций не предполагается размещать траншами***

7.3. Порядок и условия размещения облигаций выпуска.

7.3.1. Порядок и условия размещения облигаций путем подписки.

1) Порядок и условия отчуждения облигаций первым владельцам в ходе их размещения.

порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок, в случае если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение облигаций первым владельцам в ходе их размещения:

***Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 7.3.1*** Сертификата ***ценных бумаг (далее – Цена размещения).***

***Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения) открыть соответствующий счёт депо в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД), осуществляющем централизованное хранение Облигаций, или в ином Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.***

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

***Размещение Облигаций может осуществляться одним из следующих способов:***

1. ***Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже (Биржевое размещение)***
2. ***Сделки при размещении Облигаций заключаются вне организатора торговли (Внебиржевое размещение)***

***В случае Биржевого размещения не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала размещения уполномоченный орган Эмитента должен принять решение о выбранном способе размещения и раскрыть информацию в порядке и сроки, предусмотренные п. 15*** Сертификата***.***

***В случае Внебиржевого размещения не позднее, чем за 1 (Один)рабочий день до даты начала размещения уполномоченный орган Эмитента принимает решение о выбранном способе размещения и раскрывает информацию в порядке и сроки, предусмотренные п. 15*** Сертификата***.***

Эмитент информирует Биржу (в случае выбора Биржевого размещения) и НРД о принятом решении не позднее 1 (Одного) календарного дня с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о способе размещения Облигаций и до даты начала размещения Облигаций.

***Биржевое размещение***

***Эмитент может принять решение о размещении Облигаций самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг или с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (далее – «Андеррайтер»).***

***Сделки при размещении Облигаций заключаются в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Биржа», «Московская Биржа», ПАО Московская Биржа) в Режиме «Размещение: Адресные заявки» путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи (далее – Система торгов) в соответствии с правилами проведения торгов в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).***

***Адресные заявки на покупку Облигаций и встречные адресные заявки на продажу Облигаций подаются с использованием Системы торгов в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Облигаций считается момент ее регистрации в системе торгов ПАО Московская Биржа.***

***Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.***

***В случае если потенциальный приобретатель Облигаций, указанный в п. 7.1.*** Сертификата***, не является участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.***

Торги проводятся в соответствии с Правилами проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

При этом размещение Облигаций будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Сертификатом и Решением о выпуске (далее - "Формирование книги заявок").

В случае размещения Облигаций путем Формирования книги заявок уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период до даты начала размещения Облигаций.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 15 Сертификата.

Эмитент информирует Биржу и НРД о ставке купона на первый купонный период до даты начала размещения Облигаций.

Размещение Облигаций путем Формирования книги заявок предусматривает адресованное кругу потенциальных приобретателей Облигаций, указанному в п. 7.1. Сертификата, приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны Участников торгов являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Облигаций Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом или Андеррайтером (в случае его назначения).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Эмитенту или Андеррайтеру (в случае его назначения).

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами проведения торгов.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям и передает данную информацию Андеррайтеру (в случае его назначения).

Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю. Первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) заключил Предварительные договоры (как этот термин определен ниже), в соответствии с которыми потенциальный приобретатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли - продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения Выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение Периода размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по Цене размещения в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (в случае его назначения).

Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю. Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения). Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;

- количество Облигаций;

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов.

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций (в процентах от номинальной стоимости Облигаций с точностью до сотой доли процента).

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке купона на первый купонный период.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Информация о намерении эмитента и/или уполномоченного им лица заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, и порядке заключения таких предварительных договоров:

При размещении Облигаций путем Формирования книги заявок Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) по поручению Эмитента могут заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом или Андеррайтером (в случае его назначения) оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли - продажи Облигаций (далее - "Предварительные договоры"). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт от потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом или Андеррайтером (в случае его назначения) способом, указанным в оферте потенциального покупателя Облигаций, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Облигаций.

Сбор предложений (оферт) от потенциальных покупателей о заключении Предварительных договоров допускается не ранее даты опубликования в Ленте новостей информации о сроке направления предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в порядке и сроки, указанные в п. 15 Сертификата.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации, минимальную ставку купона на первый купонный период по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму, а также предпочтительный для лица, делающего оферту, способ получения акцепта. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Первоначально установленные решением уполномоченного органа управления Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Информация об этом раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 15 Сертификата.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 15 Сертификата.

Основные договоры купли - продажи Облигаций заключаются в порядке, указанном выше в настоящем пункте.

***Внебиржевое размещение***

***Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи в течение Периода размещения Облигаций в порядке, указанном ниже в настоящем пункте Сертификата. Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (приятие) указанных ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального*** ***закона*** ***при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на*** ***иные*** ***случаи, установленные Банком России.***

***В случае если, потенциальный приобретатель Облигаций, указанный в п. 7.1. Сертификата, не является квалифицированным инвестором в силу федерального*** ***закона******, при приобретении Облигаций в ходе размещения он должен заключить соответствующий договор с брокером, который будет действовать от своего имени и в интересах такого потенциального приобретателя, и дать ему поручение на приобретение Облигаций с учетом порядка приобретения, указанного ниже. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся квалифицированным инвестором в силу федерального*** ***закона******, действует самостоятельно.***

***Порядок приобретения Облигаций:***

***Размещение Облигаций осуществляется путем заключения и исполнения соответствующего договора на приобретение Облигаций (далее – Договор, Договор купли-продажи), заключаемого Эмитентом с потенциальным приобретателем, указанным в п. 7.1 Сертификата и являющимся квалифицированным инвестором в силу федерального*** ***закона******, или с брокером, действующим от своего имени и в интересах потенциального приобретателя, указанного в п. 7.1 Сертификата и не являющимся квалифицированным инвестором в силу федерального*** ***закона******, (далее – Приобретатель), в письменной форме путем составления документа в единой форме, подписанного сторонами, при условии достижения ими соглашения по всем существенным условиям такого Договора (момент заключения Договора).***

***Заключение Договора купли-продажи производится в рабочие дни с 10-00 часов до 18-00 часов в г. Москва (место заключения Договора купли-продажи Облигаций).***

***После заключения Договора между Эмитентом и Приобретателем не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты расчетов, указанной в Договоре, потенциальный приобретатель, указанный в п. 7.1 Сертификата обязан обеспечить на соответствующем счете, денежные средства в размере, достаточном для совершения сделки по приобретению Облигаций в соответствии с условиями Договора, которая будет совершена путём их перечисления на счет Кредитной организации-эмитента, реквизиты которого указаны в п. 5) п. 7.3.1 Сертификата Облигаций. Обязательство по оплате Облигаций считается исполненным с момента поступления денежных средств на счет Кредитной организации-эмитента.***

***После заключения Договора между Кредитной организацией-эмитентом и Приобретателем Кредитная организация – эмитент передает Облигации в порядке и на условиях, предусмотренных Договором на соответствующий счет потенциального приобретателя, указанного в п. 7.1 Сертификата, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты оплаты за Облигации, указанной в Договоре. Обязательство кредитной организации-эмитента по передаче Облигаций считается исполненным с момента поступления Облигаций на счет депо Приобретателя, указанный в Договоре.***

***В случае если в указанный выше срок обязательство по оплате приобретаемых Облигаций не будет исполнено, Кредитная организация-эмитент имеет право по своему усмотрению в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения встречного обязательства по передаче Облигаций Приобретателю.***

***Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.***

2) Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права.

***Возможность осуществления преимущественного права приобретения Облигаций данного выпуска не предусматривается в связи с тем, что Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.***

3) Информация о посредниках, привлекаемых к размещению облигаций.

Информация о профессиональных участниках рынка ценных бумаг, оказывающих Кредитной организации – эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения Облигаций:

***Эмитент может принять решение о размещении Облигаций самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг или с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (Андеррайтер).***

***Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 15 Сертификата.***

Сведения о Кредитной организации-эмитенте

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Полное фирменное наименование | Публичное акционерное общество "МТС-Банк" |
| 2 | Сокращенное фирменное наименование | ПАО «МТС-Банк» |
| 3 | Место нахождения | Российская Федерация, г. Москва |
| 4 | Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию | Номер лицензии: № 177-04613-100000 (на осуществление брокерской деятельности)Дата выдачи: 24 января 2001 годаСрок действия: без ограничения срока действияОрган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России |

Сведения о профессиональном участнике рынка ценных бумаг, который будет оказывать Кредитной организаций-эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения Облигаций, в случае принятия Кредитной организацией-эмитентом такого решения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Полное фирменное наименование | Акционерное общество «Сбербанк КИБ» |
| 2 | Сокращенное фирменное наименование | АО «Сбербанк КИБ» |
| 3 | Место нахождения | Российская Федерация, г. Москва |
| 4 | Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию | Номер лицензии: № 045-06514-100000 (на осуществление брокерской деятельности)Дата выдачи: 08 апреля 2003 годаСрок действия: без ограничения срока действияОрган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России |

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению облигаций:

***1. подготовка проектов документации, необходимой для размещения и обращения Облигаций;***

***2. подготовка, организация и проведение мероприятий перед размещением Облигаций;***

***3. предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;***

***4. осуществление иных действий, необходимых для размещения Облигаций.***

***Основные функции Андеррайтера:***

***- удовлетворение заявок на покупку Облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной в соответствии с*** Сертификатом и ***Решением о выпуске;***

***- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;***

***- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора и поручением Эмитента;***

***- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером***

***- осуществление иных действий, необходимых для размещения Облигаций, предусмотренных договором.***

информация о наличии (отсутствии) обязанностей лица, оказывающего услуги по размещению облигаций по приобретению не размещенных в срок облигаций: ***Такая обязанность не предусмотрена.***

информация о наличии (отсутствии) у лица, оказывающего услуги по размещению облигаций, обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера: ***Такая обязанность не предусмотрена.***

информация о наличии (отсутствии) у такого лица, оказывающего услуги по размещению облигаций, права на приобретение дополнительного количества облигаций кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) облигаций кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения облигаций: ***Такое право не предусмотрено.***

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению облигаций, в том числе вознаграждения за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), услуг маркет-мейкера,: ***размер вознаграждения такого лица - не более 1% от номинальной стоимости Облигаций. Оказание услуг маркет-мейкера не предусмотрено условиями выпуска.***

Условия размещения не предусматривают зачисление размещаемых облигаций на счет брокера, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по их размещению, который открывается указанным брокером в депозитарии и не предназначен для учета прав на облигации

4) Цена или порядок определения цены размещения облигаций.

***Цена размещения Облигаций устанавливается равной 10 000 000 (Десяти миллионам) рублей за Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).***

***Начиная со 2-го (Второго) дня размещения Облигаций покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный с даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:***

***НКД = Nom \* C \* (T – T(0)) / 365 / 100%, где***

***НКД – накопленный купонный доход, в рублях Российской Федерации;***

***Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях Российской Федерации;***

***C – размер процентной ставки купона, в процентах годовых (%);***

***T – дата размещения Облигаций;***

***T(0) – Дата начала размещения Облигаций.***

***Величина НКД в расчете на одну Облигацию 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).***

5) Порядок и срок оплаты облигаций.

***Биржевое размещение:***

***Облигации оплачиваются в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации в денежной форме в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.***

***Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.***

***Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на Бирже, зачисляются на счет Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения) в НРД.***

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование на русском языке: ***Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».***

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ***НКО АО НРД.***

Место нахождения: ***город Москва, улица Спартаковская, дом 12***

Адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

БИК: ***044525505***

КПП: ***770101001***

К/с: ***30105810345250000505***

***Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.***

***Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.***

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

В случае, если Кредитная организация-эмитент осуществляет размещение самостоятельно:

Владелец счета: ***Публичное акционерное общество "МТС-Банк"***

Сокращенное наименование: ***ПАО "МТС-Банк"***

Номер счета: ***30411810500000000304***

В случае назначения Андеррайтера:

Владелец счета: ***Акционерное общество «Сбербанк КИБ»***

Сокращенное наименование: ***АО «Сбербанк КИБ»***

Номер счета: ***30411810600019000033***

***Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.***

***В случае изменения номера счета Эмитента или Андеррайтера, информация об ином номере счета Андеррайтера будет раскрыта одновременно с раскрытием информации о дате начала размещения Облигаций.***

***Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.***

***Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.***

***Внебиржевое размещение***

***Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.***

***Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.***

***Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.***

***Приобретаемые Облигации должны быть полностью оплачены не позднее срока, предусмотренного*** Сертификатом, ***Решением о выпуске и Договором купли-продажи Облигаций.***

***В случае если в указанный срок обязательство по оплате приобретаемых Облигаций не будет исполнено, Эмитент имеет право отказаться от исполнения встречного обязательства по передаче Облигаций Потенциальному приобретателю.***

***Обязательство по оплате размещаемых Облигаций считается исполненным с момента поступления денежных средств на счет Эмитента, по следующим реквизитам:***

Полное наименование***: Публичное акционерное общество "МТС-Банк"***

Сокращенное наименование: ***ПАО "МТС-Банк"***

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

БИК 044525232

К/с: 30101810600000000232

Номер счета, на который перечисляются денежные средства от размещения Облигаций: 52006810900000000006.

7.3.2. Порядок и условия размещения облигаций путем конвертации.

***Облигации не будут размещаться с целью конвертации в них ранее размещенных конвертируемых облигаций.***

7.3.3. ***Облигации не являются облигациями, конвертируемыми в акции, размещаемыми путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых конвертируемых облигаций, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).***

7.3.4. ***Облигации не размещаются в несколько этапов.***

8. Порядок и срок выплаты доходов.

8.1. Размер дохода или порядок его определения.

Размер дохода или порядок его определения.

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

***Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4.1. Сертификата, начисление и выплата купонных доходов по Облигация производится в виде процентов от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату окончания соответствующего купонного периода.***

***Процентная ставка по первому купону определяется единоличным исполнительным органом Эмитента до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в соответствии с п. 15 Сертификата.***

***Процентные ставки по купонам, начиная со 2 (второго) по 10 (десятый), устанавливаются равными ставке первого купона по Облигациям.***

***При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям существенно не будет отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в дату начала их размещения и не предполагает процентных или иных выплат, связанных с результатами деятельности Эмитента или доходностью отдельных операций Эмитента, и не может превышать уровня, установленного нормативным актом Банка России в части методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на дату определения ставки купона.***

***Процентные ставки по купонам, начиная с 11 (одиннадцатого) устанавливаются равными друг другу в отношении очередной части периода обращения Облигаций (как она определена ниже), в порядке, указанном ниже:***

***В случае если Облигации не будут погашены в Дату возможного погашения Облигаций (как она определена в п. 10.3.3. Сертификата), размер процентной ставки (Сj, j = 11, 12, 13, 14,…) на каждые последующие 10 (Десять) купонных периодов периода обращения (далее – очередная часть периода обращения Облигаций) рассчитывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания последнего купонного периода, ставка по которому установлена, по следующей формуле:***

***Сj = R + m, где:***

***R – ставка кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа на срок до погашения, равный 5 годам, определяемая в соответствии с Методикой расчета Кривой бескупонной доходности по государственным бумагам ПАО Московская Биржа, его правопреемника или иного юридического лица, осуществляющего функции биржи (далее – Методика), в дату, наступающую за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты начала очередной части периода обращения Облигаций (далее – Дата определения новой ставки купона).***

***В случае если на Дату определения новой ставки купона ставка кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа не рассчитывается в соответствии с Методикой, для определения Процентной ставки очередной части периода обращения Облигаций используются три выпуска облигаций федерального займа с фиксированной ставкой купона и сроком погашения от 3 до 7 лет (далее – Основные ОФЗ) с самым высоким по отношению к иным выпускам облигаций федерального займа среднедневным объемом торгов за 20 торговых дней, непосредственно предшествующих Дате определения новой ставки купона, исключая эту дату.***

***Указанная доходность до погашения определяется на основании расчетов, публикуемых ПАО Московская Биржа (его правопреемником или иным юридическим лицом, осуществляющим функции биржи) исходя из официальной средневзвешенной цены ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня, в отношении Основных ОФЗ по данным результатов торгов Основными ОФЗ в ПАО Московская Биржа (его правопреемнике или ином юридическом лице, осуществляющим функции биржи).***

***Если ПАО Московская Биржа (его правопреемник или иное юридическое лицо, осуществляющее функции биржи) не осуществляет публикацию доходности до погашения***

***Основных ОФЗ, то доходность до погашения определяется на основании данных иного общепризнанного на рынке источника информации. Величина R рассчитывается как среднеарифметическое значение ставок Основных ОФЗ. Если количество Основных ОФЗ менее трех, рассчитывается среднее арифметическое по двум Основным ОФЗ или принимается единственная ставка Основной ОФЗ.***

***В случае, если на Дату определения новой ставки купона Основные ОФЗ отсутствуют, для определения Процентной ставки очередной части периода обращения Облигаций используется Ключевая ставка Банка России, действующая на Дату определения новой ставки купона.***

***В случае, если на Дату определения новой ставки купона Ключевая ставка Банка России не будет установлена, то в качестве величины R принимается иная аналогичная процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора.***

***m – разница между ставкой по 1-му купону, и ставкой кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа на срок до погашения, равный 5 годам, определенной в соответствии с Методикой расчета Кривой бескупонной доходности по государственным бумагам ПАО Московская Биржа в дату установления размера ставки по 1-му купону.***

Информация о периодах или порядок их определения, за которые по облигациям выплачивается доход, а также о размере дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядке его определения:

***Период обращения Облигаций, определенный в п. 9.1. Сертификата разделен на купонные периоды.***

***Длительность 1 (первого) купонного периода устанавливается равной 242 дням.***

***Длительность купонных периодов со 2 (второго) и последующие устанавливается равной 182 дням.***

***Дата окончания 1 (первого) купонного периода – 242 день с даты начала размещения Облигаций, установленной в соответствии с пунктом 7.2 Сертификата:***

***Для купонных периодов со 2 (второго):***

***Дата окончания каждого купонного периода определяется по формуле:***

***Т(i) = ДНР +242 + 182 \* (i-1), где***

***ДНР – дата начала размещения Облигаций, установленная в соответствии с пунктом 7.2 Сертификата;***

***i - порядковый номер соответствующего купонного периода, (i=2,3,4,5,…);***

***Т(i) – дата окончания i-го купонного периода.***

***Расчет суммы выплат по каждому i-му купону на одну Облигацию производится по следующей формуле:***

***КДi= Ci \* Nom \* (T(i) - T(i-1)) /365 /100%,***

***где***

***КДi - величина купонного дохода по каждой Облигации по i-му купонному периоду, в рублях РФ;***

***Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Сертификата, в предыдущих купонных периодах или в течение i-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается купонный доход, в рублях РФ;***

***Ci - размер процентной ставки по i-му купону, проценты годовых***, ***который не может превышать уровня, установленного нормативным актом Банка России в части методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на дату определения новой ставки купона;***

***T(i) – дата окончания i-го купонного периода.***

***T(i-1) – дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода Т (i-1) – это дата начала размещения Облигаций).***

***i - порядковый номер купонного периода (i=1,2,3…).***

***КДi 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).***

Порядок раскрытия (предоставления) кредитной организацией - эмитентом информации о размере (порядке определения размера) процента (купона):

***Для 1 (первого) купонного периода:***

***Процентная ставка по первому купону определяется Эмитентом до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в соответствии с п. 15 Сертификата.***

***Для купонных периодов с 11 (одиннадцатого):***

***Процентная ставка, рассчитываемая в порядке, указанном выше, публикуется в порядки и сроки, предусмотренные п. 15 Сертификата.***

Иные сведения о порядке определения дохода по облигациям:

***Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***

8.2. Порядок выплаты дохода.

Срок (дата) выплаты дохода:

***Купонный доход по Облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.***

Порядок выплаты дохода по облигациям:

***Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке.***

***Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на не Рабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***

***Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в рублях РФ.***

***Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4.1 Сертификата, начисление и выплата купонных доходов по Облигациям производится в виде процентов от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания соответствующего купонного периода.***

***В случае наступления в течение срока обращения Облигаций События(ий) прекращения обязательств, могут быть прекращены полностью или частично обязательства Кредитной организации – эмитента по выплате начисленных процентов (купонов) по Облигациям.***

***Если в течение периода времени с наступления События прекращения обязательств до Даты прекращения обязательств по Облигациям наступает дата окончания любого купонного периода Облигаций, Эмитент не осуществляет обязательство по выплате дохода за соответствующий купонный период (с учетом положений п. 8.2. Сертификата в отношении права Эмитента отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска).Процентный (купонный) доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НКО АО НРД, не выплачивается.***

***Форма расчетов: безналичная.***

***Сроки перечисления начисленных доходов: Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НКО АО НРД. Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке.***

***Место выплаты доходов: В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.***

***Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.***

***Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:***

***1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;***

***2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.***

***Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.***

***Выплаты дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.***

Информация о наличии (отсутствии) у кредитной организации - эмитента права отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по облигациям:

***В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Кредитная организация – эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска.***

***Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия в указанном случае Кредитной организацией – эмитентом без согласия владельцев Облигаций решения (решений) об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям.***

***В течение периода обращения Облигаций Эмитент может принять решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – эмитентом начислен доход.***

***Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – эмитентом начислен доход, принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен процент (купон).***

***Реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по субординированному облигационному займу. Реализация Эмитентом указанного права осуществляется в отношении всех Облигаций соответствующего выпуска.***

***Порядок и срок раскрытия информации об отказе Кредитной организации-эмитента от уплаты процента (купона) по облигациям указывается в п. 15 Сертификата.***

***Кредитная организация-эмитент уведомляет НКО АО НРД и Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) о принятом решении об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется.***

9. Срок и порядок обращения облигаций.

9.1. Срок обращения облигаций:

***Срок обращения Облигаций не установлен.***

***Период обращения Облигаций истекает в случае их погашения в дату погашения Облигаций.***

***В любой день купонного периода, периода обращения Облигаций размер дохода по Облигациям (НКД) рассчитывается по следующей формуле:***

***НКД = Ci \* Nom \* (T - T(i-1))/(365\*100%), где***

***i - порядковый номер купонного периода, i=1, 2, 3...;***

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

***Nom - номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Решения о выпуске, в предыдущих купонных периодах или в течение i-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается купонный доход, в рублях РФ;***

***Ci - размер процентной ставки i-того купона, в процентах годовых;***

***T(i-1) – дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода Т (i-1) – это дата начала размещения Облигаций);***

***T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри i -купонного периода.***

***НКД 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).***

***При условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным в случае наступления в течение срока обращения Облигаций События(ий) прекращения обязательств, в результате которого(ых) обязательства Кредитной организации–эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично, оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, рассчитывается в порядке, установленном в п. 10.4.1. Сертификата.***

9.2. Ограничения, связанные с обращением облигаций.

***Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты, а также до государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.***

***Размещаемые Облигации являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов. В связи с этим приобретение и отчуждение Облигаций на биржевом и внебиржевом рынках может осуществляться с учетом требований Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".***

***На биржевом рынке Облигации (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) приобретаются и отчуждаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.***

***На внебиржевом рынке Облигации приобретаются и отчуждаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации до даты погашения Облигаций.***

***Облигации не предназначены для приобретения инвесторами-резидентами США, Европейского Союза и иных государств, которые установили Санкции. Каждый приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает свои ограничения на вложения в Облигации, а также несет риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям в связи с Санкциями.***

***Эмитент в процессе размещения Облигаций обязуется не вовлекать каких-либо лиц-резидентов США, Европейского Союза и иных государств, установивших Санкции. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации с учетом ограничений, указанных в настоящем пункте выше.***

10. Сведения о порядке погашения (досрочного погашения) облигаций и прекращения обязательств по облигациям.

10.1. Погашение облигаций.

Информация о форме погашения облигаций, а также возможности и условиях выбора владельцами облигаций формы их погашения:

***Погашение Облигаций производится в случаях, установленных п.10.3.3 Сертификата. Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.***

10.2. Погашение облигаций по истечении срока обращения.

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения:

***Срок (дата) погашения Облигаций или порядок его определения: Срок (дата) погашения Облигаций не установлен.***

***Погашение Облигаций производится в случаях, установленных п.10.3.3 Сертификата.***

Если до даты погашения обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4.1. ***Сертификата***, погашение Облигаций производится по оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату погашения.

При условии, если ***Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников*** добавочного ***капитала Кредитной организации – эмитента, в случае наступления в течение срока обращения Облигаций События(ий) прекращения обязательств, в результате которого(ых) обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично, оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, рассчитывается в порядке, установленном в п. 10.4.1 Сертификата.***

***Если дата возможного погашения Облигаций приходится на не Рабочий день, то погашение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***

***Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в рублях РФ.***

***Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.***

***Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:***

***1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;***

***2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.***

***Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.***

***Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.***

***Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.***

***Списание Облигаций со счетов депо производится:***

***- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения и погашению номинальной стоимости Облигаций, или***

***- в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата,*** при условии, если выпуск Облигаций будет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом и ***Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников*** добавочного ***капитала Кредитной организации – эмитента.***

***Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.***

иные сведения об условиях и порядке погашения облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

***В случае, если дата возможного погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств, определенной в соответствии с п. 10.4.1 Сертификата, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до даты возможного погашения Облигаций, уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента принимает решение о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана (с учетом очередности прекращения обязательств по Облигациям выпуска, указанной в п. 10.4.1 Сертификата).***

***В случае, если сумма прекращающихся обязательств по Облигациям, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, больше либо равна номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям. Кредитная организация – эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в дату возможного погашения, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией – эмитентом каких-либо выплат.***

***В случае если сумма прекращающихся обязательств по Облигациям, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, меньше номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, Кредитная организация – эмитент выплачивает владельцам Облигаций в дату возможного погашения Облигаций оставшуюся часть номинальной стоимости по Облигациям, обязательства по выплате которой не будут прекращены. Выплачиваемый при таком погашении купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в п.18. Сертификата, расчет производится исходя из оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, после прекращения обязательств в дату возможного погашения в соответствии с настоящим пунктом Сертификата.***

***Эмитент уведомляет держателей Облигаций, а также иных заинтересованных лиц о полном либо частичном прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по Облигациям в дату возможного погашения Облигаций и размере обязательств, которые должны быть прекращены в дату возможного погашения Облигаций для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана путем раскрытия информации об этом в порядке, предусмотренном п. 15 Сертификата.***

***Порядок уведомления Биржи и НРД***

***Эмитент уведомляет Биржу(в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о принятом решении о полном либо частичном прекращении обязательств, о размере (сумме) прекращающихся обязательств, а также об оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации и величине купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемый Кредитной организацией – эмитентом в дату возможного погашения Облигаций, в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты возможного погашения Облигаций.***

***Облигации погашаются по номинальной стоимости либо в размере оставшейся части номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.***

***Списание Облигаций со счетов депо производится:***

***- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения и погашению номинальной стоимости Облигаций, или***

***- в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата,*** при условии, если их выпуск будет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом и ***Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников*** добавочного ***капитала Кредитной организации – эмитента.***

***Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.***

10.3. Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

10.3.1. Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения облигаций выпуска по требованию их владельцев и (или) по усмотрению кредитной организации - эмитента.

***Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.***

***Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.***

***Погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией отчета об итогах выпуска Облигаций, также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.***

***Облигации, погашенные Кредитной организацией – эмитентом, не могут быть вновь выпущены в обращение.***

10.3.2. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций.

***Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.***

10.3.3. Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

***Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их погашения по усмотрению Кредитной организации – эмитента. Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.***

***(1). Кредитная организация-эмитент принимает решение о погашении Облигаций в случае, если выпуск Облигаций перестанет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом.***

***Кредитная организация – эмитент вправе принять решение о погашении Облигаций в следующих случаях:***

***А) В случае получения Эмитентом отказа уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций или***

***Б) В случае, если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, в нормативные правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России будут внесены любые правки, дополнения, уточнения или изменения, регулирующие субординированные облигационные займы или будут опубликованы официальные письма, разъяснения, принятые Банком России (в части признания требований для субординированных облигационных займов), и Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в полном объеме или частично, в состав источников добавочного капитала, или***

***В) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций.***

***Погашение Облигаций в случае наступления события, указанного в одном из подпунктов Б и В данного пункта Сертификата осуществляется только после получения согласования возможности погашения от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России.***

***Решение о погашении Облигаций принимает уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента – единоличный исполнительный орган.***

***Порядок и условия погашения облигаций.***

***В случае наступления события, указанного в одном из подпунктов А, Б и В данного пункта Сертификата, Эмитент принимает решение о погашении Облигаций. Решение о погашении Облигаций должно быть принято уполномоченным органом управления Эмитента в разумные сроки, необходимые для принятия такого решения.***

***В случае наступления события, указанного в подпункте А данного пункта Сертификата, орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после получения в письменном виде в произвольной форме отказа уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты возможного погашения.***

***В случае наступления события, указанного в подпункте Б данного пункта Сертификата, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после наступления момента, когда Эмитент узнал (должен был узнать) о том, что в нормативные правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России внесены правки, дополнения, уточнения или изменения, регулирующие субординированные облигационные займы, и Облигации перестали удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, после получения в письменном виде согласования уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России возможности погашения, но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты возможного погашения.***

***В случае наступления события, указанного в подпункте В данного пункта Сертификата, орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после получения в письменном виде согласования уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России возможности погашения, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты возможного погашения.***

***Для получения согласия возможности погашения от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России в случае наступления события, указанного в одном из подпунктов Б и В данного пункта Сертификата Эмитент направляет в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайство о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Эмитента. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в установленный законодательством Российской Федерации срок согласовывает возможность погашения Облигаций по усмотрению Эмитента либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций по усмотрению Эмитента. Погашение Облигаций должно быть произведено не позднее 3 (трех) календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не используется и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, описанном выше.***

***Информация о принятом решении о погашении Облигаций раскрывается в порядке, указанном в п. 15 Сертификата.***

***Стоимость (порядок определения стоимости) погашения облигаций выпуска по усмотрению Кредитной организации - эмитента:***

***Погашение Облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации.***

***Если до Даты возможного погашения Облигаций обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п.10.4.1 Сертификата, погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на Дату возможного погашения Облигаций.***

***Также при погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату возможного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 18 Сертификата.***

***Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НКО АО НРД.***

***Дата начала погашения:***

***Датой возможного погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее, чем на 14 (Четырнадцатый) рабочий день с даты раскрытия информации Кредитной организацией – эмитентом о принятом решении о погашении Облигаций.***

***Если установленная в соответствии с настоящим пунктом дата возможного погашения (ранее и далее в данном пункте – «Дата возможного погашения») приходится на не Рабочий день, то прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***

***Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в рублях РФ.***

***Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.***

***(2) В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Кредитная организация-эмитент вправе принять решение о том, что Облигации будут погашены по истечении 5 (пяти) лет с даты включения Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) денежных средств, привлеченных Эмитентом от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, в дату окончания 10 (десятого) купонного периода и далее в даты окончания купонных периодов, рассчитываемых по следующей формуле:***

***i=10 + 10\*t***

***где i - порядковый номер соответствующего купонного периода***

***t = 1,2,3,4,5…***

***При этом в случае, если Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, решение о погашении Облигаций может быть принято только после согласования с Банком России, оформленного в письменном виде в произвольной форме, возможности погашения Облигаций. При согласовании возможности погашения Облигаций с Банком России, Эмитент направляет соответствующее ходатайство в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России.***

***Информация об этом раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные в п. 15 Сертификата.***

***Уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций.***

***Информация о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решении раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные в п. 15 Сертификата.***

***Погашение Облигаций должно быть произведено не позднее 3 (трех) календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не используется и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, описанном выше.***

орган управления, уполномоченный на принятие решения о таком погашении: ***единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента***.

***Решение о погашении Облигаций должно быть принято уполномоченным органом управления Эмитента в разумные сроки, необходимые для принятия такого решения, с учетом необходимости получения согласования с Банком России возможности погашения Облигаций до Даты начала погашения.***

***Погашение Облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации.***

***Если до Даты погашения Облигаций обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п.10.4.1 Сертификата, погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на Дату погашения Облигаций.***

***Также при погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату погашения Облигаций в соответствии с пунктом 8.1 Сертификата.***

***Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НКО АО НРД.***

***Если установленная в соответствии с настоящим пунктом дата погашения приходится на не Рабочий день, то прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***

***Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в рублях РФ.***

Сведения о погашении

***Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.***

***Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:***

***1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;***

***2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.***

***Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.***

***Кредитная организация-эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией-эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.***

***Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.***

***Списание Облигаций со счетов депо производится:***

***- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией-эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения и погашению номинальной стоимости Облигаций, или***

***- в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата,*** при условии, если их выпуск будет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом и ***Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников*** добавочного ***капитала Кредитной организации – эмитента .***

***Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НКО АО НРД.***

***После погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 15 Сертификата.***

***Иные сведения об условиях погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:***

***Уведомление о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента должно содержать:***

***- стоимость погашения Облигаций;***

***- дату возможного погашения Облигаций;***

***- порядок осуществления Кредитной организацией-эмитентом погашения Облигаций. Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.***

***Кредитная организация-эмитент обязана уведомить регистрирующий орган о погашении Облигаций в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.***

10.4. Прекращение обязательств по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям.

10.4.1. Прекращение обязательств по облигациям.

***(1) В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, в случае наступления одного из следующих событий (ранее и далее – «Событие прекращения обязательств»):***

***- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее в настоящем пункте 10.4.1. пп. (1) – «Событие прекращения обязательств А»);***

***или***

***- Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента, предусматривающий оказание Банком России или АСВ финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее в настоящем пункте 10.4.1. пп. (1) – «Событие прекращения обязательств Б»);***

***наступают следующие последствия:***

***обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату суммы основного долга по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов по субординированному облигационному займу.***

***В случае убытков Кредитной организации - эмитента, следствием которых является возникновение События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, указанные обязательства Кредитной организации-эмитента прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации-эмитента.***

***В течение срока обращения Облигаций Событие прекращения обязательств может произойти более, чем один раз.***

***Порядок прекращения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям в случае наступления указанных в настоящем пункте событий, очередность прекращения обязательств по облигациям по отношению к иным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой облигации выпуска.***

***В Дату прекращения обязательств, которой является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, или дата, совпадающая с датой возможного погашения Облигаций, если дата возможного погашения Облигаций наступает в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до 30-го (Тридцатого) рабочего дня с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении Событий прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", наступают следующие последствия:***

***- обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично;***

***- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям;***

***- прекращаются обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.***

***Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, а в случае реализации Плана - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.***

***Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств при наступлении События прекращения обязательств А.***

***Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А представлены в п. 15 Сертификата.***

***В случае наступления События прекращения обязательств А, Кредитная организация-эмитент не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А обязана направить соответствующую информацию в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России.***

***Не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А Кредитная организация-эмитент обязана также представить в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России информацию о:***

***- совокупном объеме обязательств Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним,***

***- совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации - эмитента,***

***- совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с*** ***Инструкцией*** ***Банка России N 180-И.***

***Кроме этого, Кредитной организацией-эмитентом предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.***

***Уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России по результатам проверки представленной выше информации не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в течение которого возникло Событие прекращения обязательств А осуществляет размещение на официальном сайте Банка России следующей информации:***

***о наступлении События прекращения обязательств А, о совокупном объеме обязательств Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации-эмитента, а также информацию о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств.***

***Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) о наступлении События прекращения обязательств А не позднее следующего дня с даты размещения информации Банком России.***

***Сообщение о размещении Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 15 Сертификата.***

***Обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, по выплате суммы начисленных и невыплаченных процентов (купонов) по Облигациям, по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям, которые были прекращены при наступлении События прекращения обязательств в Дату прекращения обязательств, не восстанавливаются, не накапливаются и не возмещаются Кредитной организацией-эмитентом.***

***Порядок доведения до держателей Облигаций и иных заинтересованных лиц (раскрытия) информации о наступлении События прекращения обязательств:***

***В случае наступления События прекращения обязательств Эмитент обязан уведомить держателей Облигаций, а также иных заинтересованных лиц путем раскрытия информации в порядке, предусмотренном п. 15 Сертификата.***

***Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств при наступления События прекращения обязательств Б.***

***Не позднее третьего рабочего дня с даты размещения информации Банком России о наступлении События прекращения обязательств Б, Кредитная организация-эмитент обязана представить в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России информацию о:***

***- совокупном объеме обязательств Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним,***

***- совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации - эмитента,***

 ***- совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с*** ***Инструкцией*** ***Банка России N 180-И.***

***Кроме этого, Кредитной организацией-эмитентом предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.***

***Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) о наступлении События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты размещения информации Банком России.***

***Сообщение о размещении Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств Б раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 15 Сертификата.***

***Порядок прекращения Кредитной организации-эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).***

***После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств Кредитная организация-эмитент обязана принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации-эмитента.***

***Обязательные условия о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, о прекращении полностью либо частично обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату суммы основного долга, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу вступают в силу в 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер по финансированию кредитной организации в соответствии со*** [***статьей 189.49***](http://fedconsultant.ca.sbrf.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=301699&dst=6440&fld=134) ***Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», предусмотренных соответствующим Планом.***

***Обязательные условия, указанные в*** [***абзаце***](file:///C%3A%5CUsers%5CBareysha-EM%5CAppData%5CLocal%5CMicrosoft%5CWindows%5CTemporary%20Internet%20Files%5CContent.Outlook%5CZ4K3RH5S%5C%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BE%20%D0%BC%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D0%BA%D0%B5%20%D0%BE%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D1%81%D0%BE%D0%B1%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D1%85%20%D1%81%D1%80%D0%B5%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2%20%28%D0%BA%D0%B0%D0%BF%D0%B8%D1%82%D0%B0.rtf#Par0) ***выше, должны действовать до восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации Плана - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с*** [***Инструкцией***](http://fedconsultant.ca.sbrf.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=309059) ***Банка России N 180-И.***

***Очередность прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам), субординированным выпускам облигационных займов (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).***

***При наличии у Кредитной организации-эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов обязательства по субординированному инструменту прекращаются в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Кредитной организации-эмитенту восстановить значение норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 5,125 процентов, а в случае реализации Плана - в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) достичь значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов.***

***В случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка до возникновения следующих оснований – значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с*** ***Инструкцией*** ***Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, либо в случае возникновения следующих оснований - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с*** ***Инструкцией*** ***Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней,  при наличии у Кредитной организации-эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала и в состав источников дополнительного капитала, совокупная сумма для прекращения обязательств по субординированным инструментам определяется Кредитной организацией-эмитентом последовательно, начиная с субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала.***

***С даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б до даты вступления в силу условий о прекращении полностью либо частично обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов Кредитной организацией-эмитентом не осуществляются какие-либо выплаты по Облигациям.***

***Порядок уведомления Кредитной организацией-эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата облигаций, организаторов торговли о прекращении обязательств по Облигациям:***

***Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НРД о наступлении События прекращения обязательств.***

***Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).***

***В случае наступления Событий прекращения обязательств, описанных в настоящем пункте Сертификата, и не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до Даты прекращения обязательств, уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента определяет размер (сумму) обязательств Кредитной организации-эмитента по Облигациям, которые должны быть прекращены для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана***

***Одновременно уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента определяет сумму, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска.***

***Величина субординированного инструмента, по которому происходит прекращение обязательств, определяется Кредитной организацией-эмитентом исходя из суммы основного долга, указанной в Сертификате и Решении о выпуске, невыплаченных процентов, а также финансовых санкций за неисполнение обязательств по нему, с учетом положений, установленных нормативным актом Банка России в части методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» для субординированных займов (облигационных выпусков).***

***1) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации-эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, равен или превышает сумму обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, то обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Кредитной организации-эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.***

***Презюмируется, что все обязательства Кредитной организации-эмитента по Облигациям перед владельцами Облигаций прекращаются полностью, владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат, Облигации списываются со счетов депо.***

***2) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации-эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, меньше суммы обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично. При этом начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой прекращаются, не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются, обязательства Кредитной организации-эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью.***

***Оставшаяся часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой не прекращаются, рассчитывается как разность между***

***- совокупной величиной (суммой) обязательств Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций на Дату прекращения обязательств***

***и***

***- определенным уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента размером (суммой) обязательств Кредитной организации-эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана.***

***Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств, определяется путем деления полученной разности на количество Облигаций выпуска. Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации определяется 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).***

***Эмитент публикует сообщение о размере обязательств по Облигациям, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана, путем раскрытия информации в порядке, предусмотренном п. 15 Сертификата.***

***Порядок раскрытия информации о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) приведен в п. 15 Сертификата.***

***(2) В случае наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. пп. (1) настоящего пункта, Эмитент доводит информацию о размере таких обязательств до Биржи (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.***

***Эмитент не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о размере прекращающихся обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату прекращения обязательств, в том числе о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации, выплата которых прекращается, величине номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации, обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату которой прекращаются, а также о размере обязательств Эмитента, которые не прекращаются в Дату прекращения обязательств (о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации).***

***Если Дата прекращения обязательств приходится на не Рабочий день, то прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***

***Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в рублях РФ.***

***Прекращение обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) осуществляется через Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.***

***Частичное прекращение обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости Облигаций в отношении всех Облигаций соответствующего выпуска.***

***Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска, а также очередности прекращения долга по Облигациям выпуска по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается в порядке, предусмотренном п. 15 Сертификата.***

***Кредитная организация-эмитент информирует Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о прекращении у Кредитной организации-эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Даты прекращения таких обязательств.***

***Порядок уведомления Кредитной организацией-эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли об отказе Кредитной организации-эмитента от уплаты дохода по Облигациям.***

***Кредитная организация-эмитент информирует Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты опубликования такой информации.***

10.4.2. Прощение долга по облигациям.

***Возможность прощения долга по Облигациям не предусмотрена.***

11. Сведения о приобретении облигаций в период обращения.

***Приобретение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом не предусмотрено.***

11.1. Порядок приобретения облигаций по требованию владельцев облигаций.

***Приобретение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по требованию их владельцев не предусмотрено.***

11.2. Порядок приобретения облигаций по соглашению с владельцами облигаций.

***Приобретение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцами не предусмотрено.***

12. Сведения о платежных агентах по облигациям.

***На дату утверждения Решения о выпуске платежный агент не назначен.***

***Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений указан в п. 15 Сертификата.***

13. Утратило силу. - Указание Банка России от 23.03.2017 N 4322-У.

14. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

***Предоставление обеспечения не предусмотрено.***

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

***Предоставление обеспечения не предусмотрено.***

14.2 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

***Предоставление обеспечения не предусмотрено.***

15. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске облигаций.

***Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», нормативными актами Банка России, в порядке и сроки, предусмотренные Сертификатом и Решением о выпуске.***

***В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом и Решением о выпуске, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами Банка России, действующими на момент наступления события.***

***В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в п. 15 Сертификата, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим пунктом, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.***

***Для раскрытия информации на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг (ранее и далее – «сеть Интернет»), адрес такой страницы: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285.***

***Ранее и далее по тексту раскрытие информации «на странице в сети Интернет» означает раскрытие информации на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу*** [***http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285***](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285) ***(ранее и далее – «Лента новостей»).***

***Эмитентом на главной (начальной) странице в сети Интернет - http://www.mtsbank.ru (электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту) размещена ссылка на страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации Эмитента.***

***1) Информация о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято данное решение:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***2) Информация об утверждении Эмитентом Решения о выпуске раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято данное решение:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***3) Эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также раскрыть информацию о государственной регистрации выпуска Облигаций в установленном порядке.***

***Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и получить копию за плату, не превышающую затраты на изготовление, по следующему адресу:***

***Российская Федерация, 115432, г. Москва, Андропова пр-т, д. 18, корп. 1 Телефон: (495) 777-00-01, (8 800) 250-0-520***

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

***Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов опубликованы Эмитентом на странице в сети Интернет.***

***4) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:***

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

***- на странице в cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в cети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***5) Эмитент раскрывает текст Решения о выпуске на странице в сети Интернет, в срок не позднее даты начала размещения Облигаций:***

***При опубликовании текста Решения о выпуске на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер Облигаций, дата государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Облигаций.***

***Текст Решения о выпуске должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций.***

***6) Раскрытие информации о способе размещения:***

***6.1. В случае Внебиржевого размещения информация о способе размещения Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня, но не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения;***

***- на странице в cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения;***

***При этом публикация на странице в cети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***6.2. В случае размещения Облигаций на торгах Биржи:***

***А) Информация о способе размещения Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня, но не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала размещения;***

***- на странице в cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала размещения.***

***При этом публикация на странице в cети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Б) Информация и о намерении Эмитента и/или уполномоченного им лица заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, и порядке заключения таких предварительных договоров (включая информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня, но не позднее даты и времени начала течения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров;***

***- на странице в cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее даты и времени начала течения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров;***

***При этом публикация на странице в cети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***В) Информация об изменении первоначально установленных решением уполномоченного органа управления Эмитента даты и/или времени окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня, но не позднее даты и времени окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров;***

***- на странице в cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее даты и времени окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров;***

***При этом публикация на странице в cети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Г) Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров;***

***- на странице в cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров;***

***При этом публикация на странице в cети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Д) В случае размещения Облигаций на торгах Биржи, информация о допуске Облигаций к торгам в процессе их размещения (о включении Облигаций в Список ценных бумаг, допущенных к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Облигаций к торгам в процессе размещения (о включении Облигаций в Список ценных бумаг, допущенных к торгам) на странице Биржи в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления о допуске Облигаций к торгам в процессе размещения (о включении Облигаций в Список ценных бумаг, допущенных к торгам) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***6.3. В случае привлечения Андеррайтера, информация о принятом решении публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня, но не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала размещения;***

***- на странице в cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала размещения.***

***При этом публикация на странице в cети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Указанное сообщение должно содержать следующую информацию об Андеррайтере: информация о*** ***полном и сокращенном фирменном наименовании; о месте нахождения; о номере, дате выдачи, сроке действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, органе, выдавшем указанную лицензию, счете Андеррайтера и иная информация, требуемая законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в отношении информации (сведений) о профессиональном участнике рынка ценных бумаг, который будет оказывать Кредитной организаций-эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения Облигаций.***

***7) Информация о дате начала размещения:***

***7.1. Информация о дате начала размещения должна быть опубликована Эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в следующие сроки:***

***- в Ленте новостей - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций;***

***- на странице в сети Интернет - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.***

***При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***7.2. Дата начала размещения Облигаций может быть перенесена (изменена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске.***

***В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.***

***Об изменении даты начала размещения Облигаций Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к размещению на организованных торгах) и НРД не позднее, чем за 1 (один) день до наступления соответствующей даты.***

***8) Информация о величине (размере) процента (купона) по Облигациям***

***8.1. Эмитент до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине (размере) процента (купона) по Облигациям в отношении первого купонного периода. Сообщение о принятом решении, публикуется в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации следующим образом:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента данного решения и не позднее даты начала размещения Облигаций;***

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента данного решения и не позднее даты начала размещения Облигаций.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Эмитент информирует Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок до даты начала размещения Облигаций.***

***8.2. Для купонных периодов с 11 (одиннадцатого) процентная ставка, рассчитываемая в порядке, указанном в п. 8.1. Решения о выпуске публикуется в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации следующим образом:***

***- в Ленте новостей - не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты начала очередной части периода обращения Облигаций;***

***- на странице в сети Интернет - не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты начала очередной части периода обращения Облигаций.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Эмитент информирует Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НРД о процентной ставке в отношении очередной части периода обращения Облигаций до даты начала очередной части периода обращения Облигаций.***

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

***В соответствии с п. 26.12 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Банком России 30.12.2014 № 454-П) (далее также – «Положение»), в случае раскрытия эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями главы 5 Положения раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.***

***Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***10) Информация об исполнении обязательств Эмитента:***

***10.1. Информация об исполнении обязательств Эмитента по выплате дохода (купонного дохода, части номинальной стоимости) по Облигациям раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате доходов по Облигациям Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Раскрываемая информация о частичном погашении должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости Облигаций, погашенной в ходе частичного погашения.***

***10.2. Информация о погашении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в следующие сроки с даты возможного погашения Облигаций:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Раскрываемая информация об итогах погашения должна содержать, в том числе сведения о количестве погашенных Облигаций.***

***11) Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента, предусмотренном п. 10.4.1 Сертификата:***

***Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств А:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Сообщение о размещении Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств Б:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска, а также очередности прекращения долга по Облигациям выпуска по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором приняты соответствующие решения:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Информация о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с соответствующей Даты прекращения по Облигациям:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Кредитная организация-эмитент информирует Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Даты прекращения таких обязательств.***

***Кредитная организация-эмитент информирует Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты опубликования такой информации.***

***12) Информация о принятии решения о прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента по Облигациям в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Эмитент доводит информацию о размере таких обязательств до Биржи (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.***

***13) Информация о полном либо частичном прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по Облигациям в случае, если дата возможного погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств, раскрывается путем публикации сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***В сообщении, в том числе указывается размер (сумма) прекращающихся обязательств по Облигациям, а также оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации и величина купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемые Кредитной организацией – эмитентом в дату возможного погашения.***

***Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента (с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты возможного погашения.***

***14) Сообщение о существенном факте о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на Страницах в сети Интернет в срок не более двух дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.***

***Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.***

***После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу: Россия, 115432, г. Москва, Андропова пр-т, д. 18, корп. 1 Телефон: (495) 777-00-01, (8 800) 250-0-520***

***Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.***

***Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента и его печатью.***

***15) Сообщение о существенном факте о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещенных (размещаемых) ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше) или даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***Публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***16) Сообщение о принятии решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется, и не позднее даты окончания купонного периода:***

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

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

***Публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией-эмитентом не будет выплачен процент (купон), размер такого процента (купона) (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный процент (купон) начислен, дата принятия решения об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента, принявший решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации-эмитента, в том числе указание на то, что реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по субординированному облигационному займу.***

***Кредитная организация-эмитент уведомляет НКО АО НРД и Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) о принятом решении об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется.***

***17) Информация о назначении Эмитентом платежного агента и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:***

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

***- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***18) Информация о погашении Облигаций в соответствии с п. 10.3.3.***

***18.1. В отношении ппп. А) пп. 1) п. 10.3.3. Решения о выпуске: информация о принятом решении о погашении Облигаций в случае получения Эмитентом отказа уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте следующим образом:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о погашении Облигаций;***

***- на странице в Cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о погашении Облигаций.***

***При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Указанное сообщение должно содержать информацию о цене и порядке погашения Облигаций.***

***Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о погашении Облигаций (включая дату погашения и объем облигаций по номинальной стоимости, подлежащий погашению с учетом положений п. 10.4.1 Решения о выпуске) в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты погашения Облигаций.***

***18.2. В случаях, описанных ппп. Б) и В) пп. 1) п. 10.3.3. и пп. 2) п. 10.3.3., орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после получения в письменном виде согласования уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России возможности погашения.***

***А) Информация о направлении согласования в Банк России возможности погашения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте следующим образом:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты направления Эмитентом в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России ходатайства о согласовании погашения Облигаций;***

***- на странице в Cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты направления Эмитентом в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России ходатайства о согласовании погашения Облигаций.***

***При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Б) Информация о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решении о возможности/невозможности погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты получения Эмитентом от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России письменного уведомления о принятом решении;***

***- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России письменного уведомления о принятом решении.***

***При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***После получения информации о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решении о возможности погашения Облигаций Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о погашении Облигаций (включая дату погашения и объем облигаций по номинальной стоимости, подлежащий погашению с учетом положений п. 10.4.1 Решения о выпуске) в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты погашения Облигаций.***

***В) Информация о принятом решении о погашении Облигаций после получения информации о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решении о возможности погашения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте следующим образом:***

***- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о погашении Облигаций;***

***- на странице в Cети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о погашении Облигаций.***

***При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.***

***Указанное сообщение должно содержать информацию о цене и порядке погашения Облигаций.***

***Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НКО АО НРД о погашении Облигаций (включая дату погашения и объем облигаций по номинальной стоимости, подлежащий погашению с учетом положений п. 10.4.1 Решения о выпуске) в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты погашения Облигаций.Регистрация выпуска ценных бумаг не сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг.***

Кредитная организация - эмитент обязана раскрывать (предоставлять) информацию в форме ежеквартального отчета, консолидированной финансовой отчетности и сообщений о существенных фактах

***Эмитент обязуется предоставить по требованию заинтересованного лица копию Решения о выпуске за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.***

16. ***Кредитная организация-эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.***

17.

***Предоставление обеспечения не предусмотрено.***

17.1. Сведения о представителе владельцев облигаций.

***На дату утверждения Решения о выпуске представитель владельцев облигаций не назначен.***

18. Иные сведения

***1. Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (приятие) указанных ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального*** ***закона*** ***при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на*** ***иные*** ***случаи, установленные Банком России.***

***В случае, если владельцем Облигаций становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение Облигаций только через брокера. Ответственность за приобретение Облигаций лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, несет лицо, которое приобретает Облигации, действуя от своего имени и за свой счет или по поручению и за счет лица, не являющегося квалифицированным инвестором.***

***2. После государственной регистрации выпуска Облигаций и до начала размещения Облигаций Эмитент вправе отказаться от размещения Облигаций, представив в регистрирующий орган соответствующие заявление и отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, содержащий информацию о том, что ни одна эмиссионная ценная бумага выпуска не размещена.***

***Решение об отказе от размещения Облигаций принимает уполномоченный орган управления Эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении Облигаций.***

***При условии признания Банком России облигационного займа, размещенного в рамках Решения о выпуске, субординированным и включении денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала изменения и/или дополнения в Решение о выпуске вносятся Эмитентом только после их предварительного письменного согласования с Банком России.***

***3. Для получения выплат по Облигациям Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, 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.***

***4. Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать ему и/или ограничивать его в инвестировании денежных средств в Облигации, получении доходов, реализации прав, совершении каких-либо иных операций с Облигациями.***

***Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации, или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать, ограничивать или каким-либо иным образом затруднять или делать невозможным данному депозитарию содействовать инвестированию в Облигации Эмитента, получению доходов, реализации прав, совершения каких-либо иных операций с Облигациями.***

***Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что 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 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 Облигациям.***

***В указанных выше случаях владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, самостоятельно несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.***

***5. Облигации настоящего выпуска могут быть допущены к биржевому обращению с учетом соблюдения требования законодательства о допуске ценных бумаг к организованным торгам.***

6. В любой день обращения Облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

НКД = Ci \* Nom \* (T - T(i-1))/(365\*100%), где

i - порядковый номер купонного периода, i=1, 2, 3...;

НКД - накопленный купонный доход в рублях Российской Федерации;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Сертификата в предыдущих купонных периодах или в течение i-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается купонный доход, в рублях РФ;

Ci - размер процентной ставки i-того купона, в процентах годовых;

T(i-1) – дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода Т (i-1) – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри i -купонного периода.

НКД 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).