

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**  
(открытое акционерное общество)

Место нахождения: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29  
Почтовый адрес: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

**СЕРТИФИКАТ**

Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, размещаемые по открытой подписке

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР \_\_\_\_\_  
ДАТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ \_\_\_\_\_ 20\_\_ ГОДА

**НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВА НА 2 000 000 (ДВА МИЛЛИОНА) ОБЛИГАЦИЙ  
НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ  
СТОИМОСТЬЮ 2 000 000 000 (ДВА МИЛЛИАРДА) РУБЛЕЙ.**

ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ОБЛИГАЦИЙ ВЫПУСКА, ИМЕЮЩЕГО ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР \_\_\_\_\_, СОСТАВЛЯЕТ 2 000 000 (ДВА МИЛЛИОНА) ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 2 000 000 000 (ДВА МИЛЛИАРДА) РУБЛЕЙ.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**  
(открытое акционерное общество) **обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении владельцами требований законодательства Российской Федерации.**

Облигации размещаются по открытой подписке.

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» с местом нахождения по адресу: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.8, осуществляющую обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

**Кредитная организация-эмитент:**

Президент - Председатель Правления  
ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_г. М.П.

**1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:**

Вид ценных бумаг: Облигации

Серия: 01

Иные идентификационные признаки: Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, размещаемые по открытой подписке.

**2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.**

**3. Форма ценных бумаг:** документарная.

Ведение реестра именных ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией-эмитентом самостоятельно.

Предусмотрено обязательное хранение в депозитарии:

Процентные документарные неконвертируемые облигации ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, размещаемые по открытой подписке (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата (далее – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД», «НКО ЗАО НРД»).

Сертификат передается Кредитной организацией – эмитентом на хранение в НКО ЗАО НРД до даты начала размещения Облигаций.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

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

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

**Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска**

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№177-12042-000100
Дата выдачи лицензии	19.02.2009
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

#### **4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.**

**4.1. Размещаемые ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.**

**4.2. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.**

**4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.**

#### **4.4. Для облигаций:**

Облигации выпуска предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации выпуска имеет следующие права:

- ♦ право на получение полной номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренные настоящим Сертификатом;
- ♦ право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указан в п.13.2. Сертификата;
- ♦ право требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке, установленных в п.10.2.4. Сертификата;
- ♦ право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после полной оплаты Облигаций, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах их выпуска, - после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций регистрирующим органом (далее – «регистрирующий орган»), «Центральный банк Российской Федерации» или «ЦБ РФ»);
- ♦ право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- ♦ право требовать от Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в сроки и в порядке, предусмотренные в п.10.5.Сертификата;
- ♦ в случае отказа Кредитной организации-эмитента от исполнения обязательств по Облигациям выпуска владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Кредитной организации – эмитенту;
- ♦ владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

**Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.**

**4.5. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Кредитной организации - эмитента.**

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

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 – «Депозитарии»).

Сертификат является документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигацией.

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

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», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в случае хранения сертификата предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по Облигациям в денежной форме и иных причитающихся владельцам Облигаций денежных выплат (далее – выплаты по Облигациям).

Владельцы 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.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по Облигациям, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по Облигациям иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного 15 (Пятнадцатидневного) срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по Облигациям своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Облигациям.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и на которую обязанность по осуществлению выплат по Облигациям подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по Облигациям в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по Облигациям в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

НРД обязан раскрыть информацию о:

- 1) получении им подлежащих передаче выплат по Облигациям;
- 2) передаче полученных им выплат по Облигациям своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого юридического или физического лица, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве (владелец ценных бумаг), а также другого депозитария, в том числе, выступающего в качестве номинального держателя ценных бумаг своих клиентов, (далее – «клиент (депонент)») от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный

депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

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

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

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

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

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

Права владельцев на Облигации удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в НРД и Депозитариях.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении всех Облигаций производится после выплаты номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за все купонные периоды.

### ***Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.***

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Клиринговая организация»).

Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

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

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

## **6. Номинальная стоимость ценных бумаг**

1 000 (Одна тысяча) рублей

## **7. Количество ценных бумаг в данном выпуске**

2 000 000 (Два миллиона) штук. Данный выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

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

0 (Ноль) штук. Размещаемый выпуск не является дополнительным.

## **9. Порядок и условия размещения ценных бумаг**

### **9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения**

#### ***Дата начала размещения***

Размещение Облигаций начинается не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Сертификата.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Сертификата в следующие сроки:

- ♦ в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей»), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- ♦ на страницах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

Об определенной дате начала размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее – Биржа) и НКО ЗАО НРД не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

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

Об изменении даты начала размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций.

#### ***Дата окончания размещения***

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- а) десятый рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

***Эмитент обязан завершить размещение Облигаций в срок, определенный Решением о выпуске.***

***Указанный срок не может составлять более одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске. Такие изменения вносятся в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации их выпуска.***

Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

#### ***Порядок и срок действия преимущественного права***

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

#### ***Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения***

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

#### ***Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг***

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг представлен в п.14 Сертификата.

## 9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

## 9.3. Порядок размещения

### 9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Облигаций проводится по открытой подписке путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Сертификата (далее – «Цена размещения»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи (далее – «Система торгов Биржи») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «Правила Биржи»).

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Облигаций осуществляется Кредитной организацией – эмитентом или техническим андеррайтером (посредником при размещении облигаций), действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, утвержденным Кредитной организацией-эмитентом из числа Организаторов выпуска Облигаций (далее – Технический андеррайтер (Посредник при размещении)).

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Сертификатом. Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Сертификата.

#### 1) Размещение облигаций в форме Конкурса:

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), действует самостоятельно.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные на Конкурсе Облигации переводятся с эмиссионного счета Кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) (в случае его назначения).

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Кредитной организации – эмитента или Технического андеррайтера (Посредника при размещении) (в случае его назначения).

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие существенные условия:

- ◆ цена покупки/приобретения Облигаций;
- ◆ количество Облигаций;

- ♦ величина процентной ставки по первому купону;
- ♦ 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 торгов Биржи и/или иными документами Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения Облигаций должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Сертификата.

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

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателем на счете Участников торгов, от имени которого подана заявка, в НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Сертификатом.

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

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД.

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

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Дата выдачи: 26.07.2012.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

к/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

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

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении) (в случае его назначения).

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

Уполномоченный орган Кредитной организации - эмитента, исходя из общего объема поданных заявок и указанных в них процентных ставок первого купона, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за тридцать минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

В случае если размещение Облигаций осуществляется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении облигаций) после опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону в порядке, указанном в п.14 Сертификата, Кредитная организация-эмитент информирует Технического андеррайтера (Посредника при размещении) о величине процентной ставки по первому купону.

Кредитная организация – эмитент или Технический андеррайтер (Посредник при размещении) (в случае его



назначения) заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Сертификате. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

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

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Кредитной организацией – эмитентом или Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) (в случае его назначения).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Кредитной организацией – эмитентом или Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) (в случае его назначения) в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. Неудовлетворенные заявки отклоняются Кредитной организацией – эмитентом или Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) (в случае его назначения).

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать адресные заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее – «НКД»), рассчитываемый в соответствии с Сертификатом. Полученные Кредитной организацией – эмитентом или Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) (в случае его назначения) заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Кредитной организацией – эмитентом или Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) (в случае его назначения) в полном объеме, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Кредитной организацией – эмитентом или Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) (в случае его назначения) всего объема предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

## 2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 14 Сертификата.

Об определенной ставке по первому купону Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации-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 Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) (в случае его назначения).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр») в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении) (в случае его назначения).

Сводный реестр 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 Биржи.

На основании анализа Сводного реестра Кредитная организация-эмитент определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям.

В случае если размещение Облигаций осуществляется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) Кредитная организация-эмитент передает информацию о покупателях, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Кредитная организация – эмитент заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно порядку, установленному Сертификатом и Правилами Биржи.

В случае если размещение Облигаций осуществляется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) Технический андеррайтер (Посредник при размещении) после получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно порядку, установленному Сертификатом и Правилами Биржи.

При этом 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), Кредитная организация-эмитент заключила предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – «Предварительные договоры»), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Кредитной организацией – эмитентом или Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) (в случае его назначения).

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 покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по Цене размещения в адрес Кредитной организации – эмитента или Технического андеррайтера (Посредника при размещении) (в случае его назначения).

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Сертификатом и Правилами Биржи порядку.

В случае если размещение Облигаций осуществляется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с

указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Сертификатом и Правилами Биржи порядку.

При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент 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.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником 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.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Кредитной организации – эмитента или Технического андеррайтера (Посредника при размещении) (в случае его назначения).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки/приобретения Облигаций;
- 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 Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения Облигаций должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Сертификата.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает НКД, рассчитываемый в соответствии с Сертификатом.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Кредитная организация-эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями 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 Предварительных договоров осуществляется только после принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Кредитной организацией- эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

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

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

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

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Кредитной организацией-эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Первоначально установленная Кредитной организацией-эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией-эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) – в дату принятия Кредитной организацией-эмитентом соответствующего решения.

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

### **Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:**

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией-эмитентом:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

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

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Сертификата путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае если сделка или несколько сделок по размещению Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Кредитной организации-эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации-эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – «ГК РФ»).

### **Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитари, осуществляющем централизованное хранение:**

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные при размещении Облигации переводятся НРД на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

**9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.**

**9.3.1.2.**

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Дата государственной регистрации: 02.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

В случае реорганизации, ликвидации ЗАО «ФБ ММВБ» либо в случае, если размещение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом через Биржу в порядке, предусмотренном Сертификатом, не будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Кредитная организация-эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Кредитная организация-эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций. В таком случае размещение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Информация об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Кредитная организация-эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

-в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.

-на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014:www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее дня предшествующего дате начала размещения Облигаций.

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

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг к вторичному обращению на Бирже.

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

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

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "ФБ ММВБ"
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 дата выдачи 23.08.2007г., срок действия: бессрочно
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

### 9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией-эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения и размещению ценных бумаг.

Организациями, оказывающими Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения (далее – совместно именуемые «Организаторы», по отдельности – «Организатор»), являются Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) и Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал».

Организаторы действуют на основании соответствующего соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации облигационного займа (далее – «Соглашение»).

#### *Сведения об Акционерном коммерческом банке «РОСБАНК» (открытое акционерное общество):*

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности, дата выдачи лицензии на осуществление брокерской деятельности, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-05721-100000 06.11.2001 бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

#### *Сведения о Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ВТБ Капитал»
Место нахождения	123100, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности, дата выдачи лицензии на осуществление брокерской деятельности, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№177-11463-100000 31.07.2008 бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

#### *Основные функции лиц, оказывающих услуги по организации размещения ценных бумаг:*

Основные функции Организаторов:

- разработка оптимальных параметров Облигаций;
- предоставление организационно-технических рекомендаций, связанных с: механизмом размещения, обращения и погашения Облигаций; системой учета Облигаций; системой информационного сопровождения размещения, обращения и погашения Облигаций;
- консультирование по вопросам допуска Облигаций к размещению на Бирже и оказание содействия в проведении переговоров и подписании соответствующих договоров с Биржей;
- консультирование по вопросам взаимодействия с партнерами Биржи по организации торгов и расчетов и оказание

содействия в проведении переговоров и подписании соответствующих договоров с ними;

- проведение маркетинга рынка ценных бумаг в целях определения круга потенциальных инвесторов и наличия удовлетворительных условий для размещения Облигаций;
- подготовка маркетинговых материалов;
- подготовка документации по выпуску Облигаций.

Размещение Облигаций может осуществляться Кредитной организацией - эмитентом самостоятельно или с привлечением Технического андеррайтера (Посредник при размещении).

Основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении):

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует от своего имени, но по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента.

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует на основании соответствующего Соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации выпуска Облигаций.

По условиям указанного Соглашения функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении) включают:

- в течение периода размещения Облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Кредитной организации-эмитента совершать сделки по продаже первым владельцам Облигаций;
- не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении) денежных средств, получаемых Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) от первых приобретателей Облигаций в счет оплаты Облигаций, перечисляет указанные средства Кредитной организации-эмитенту на ее счет, указанный в Соглашении. Денежные средства перечисляются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) Кредитной организации-эмитенту за вычетом сумм комиссионных сборов;
- не позднее рабочего дня за днем зачисления на счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении) денежных средств, получаемых Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) от первых приобретателей Облигаций в счет оплаты Облигаций, предоставить Кредитной организации-эмитенту отчет, содержащий информацию о заключенных им сделках по продаже Облигаций первым владельцам.

***Сведения о вознаграждении лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:***

Лицам, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения, Облигаций выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (один процент), включая НДС, от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Кредитной организации-эмитента.

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

У лиц, оказывающих Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

***Сведения о наличии у лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:***

Права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

***Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»: Возможность преимущественного приобретения Облигаций не предусмотрена.***

***Одновременно с размещением ценных бумаг Эмитентом предложение к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), не планируется.***

***Иная информация по усмотрению кредитной организации – эмитента***

Не позднее 5 (Пяти) дней до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент вправе принять решение о назначении одного из Организаторов Техническим андеррайтером (Посредником при размещении),

оказывающим Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Информация о назначении Технического андеррайтера (Посредника при размещении) раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения о таком назначении:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня,
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 дней, но не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное фирменное наименование и сокращенное наименование Технического андеррайтера (Посредника при размещении);
- место нахождения Технического андеррайтера (Посредника при размещении);
- ИНН;
- номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию;
- основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении);
- реквизиты счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении) в НРД, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций;
- размер вознаграждения Технического андеррайтера (Посредника при размещении);
- указание на то, что у Технического андеррайтера (Посредника при размещении) отсутствует обязанность по приобретению не размещенных в срок Облигаций
- номер и дата Соглашения между Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о назначении Технического андеррайтера (Посредника при размещении), в адрес которого Участники торгов должны направлять заявки на приобретение Облигаций в ходе размещения на Бирже среди потенциальных приобретателей, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» Кредитная организация-эмитент должна будет заключить договор с профессиональным участником рынка ценных бумаг или с Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации-эмитента в течение всего срока их нахождения в Котировальном списке «В» с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» маркет-мейкеру должно быть выплачено вознаграждение в соответствии с договором о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации-эмитента.

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» Кредитная организация-эмитент раскрывает сообщение о заключении договора с маркет-мейкером о поддержании (стабилизации) цен на Облигации Кредитной организации-эмитента в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения соответствующего договора:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В сообщении указываются сведения:

- вид серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг;
- наименование фондовой биржи (организатора торговли на рынке ценных бумаг);
- наименование котировального списка;
- полное фирменное наименование и место нахождения юридического лица, с которым Кредитной организацией-эмитентом заключен договор о поддержании (стабилизации) цен на Облигации Кредитной организации - эмитента;
- срок (порядок определения срока), в течение которого юридическое лицо, с которым Кредитной организацией-эмитентом заключен соответствующий договор, обязано поддерживать цену (осуществлять стабилизацию цены);
- указание на то, что договор предусматривает исполнение обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера;
- размер вознаграждения маркет-мейкера;
- дата заключения и номер договора.

**9.3.5.** Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, опционами, размещаемыми путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

### **9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.**



<p>Цена размещения или порядок ее определения</p>	<p>Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости Облигаций – 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи Облигаций помимо цены размещения Облигаций уплачивает НКД, рассчитываемый по следующей формуле:  <math display="block">\text{НКД} = C1 * \text{Nom} * (T - T(0)) / 365 / 100 \%, \text{ где}</math> Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях,  C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,  T(0) - дата начала размещения Облигаций,  T – дата размещения Облигаций,  T – T(0) – длительность периода размещения Облигаций, дни.</p> <p>НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.</p>
<p>Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте</p>	<p>В рамках настоящего выпуска Кредитная организация-эмитент акции не выпускает.</p>
<p>Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг</p>	<p>При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.</p>

### 9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами Биржи и Правилами клиринговой деятельности Клиринговой организации. Денежные расчеты между Кредитной организацией - эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Кредитной организацией - эмитентом или Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) (в случае его назначения) и соответствующими Участниками торгов в НРД. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в НРД на счет Кредитной организации – эмитента, В случае если размещение Облигаций осуществляется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении облигаций) денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в НРД на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

#### **Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:**

Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в НРД на счет Кредитной организации – эмитента:

Владелец счета: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)

Номер счета: 30109810900000000038

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД  
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8  
Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12  
БИК: 044583505;  
ИНН: 7702165310  
К/с: 30105810100000000505.

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294  
Срок действия: без ограничения срока действия  
Дата выдачи: 26.07.2012  
Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации  
БИК: 044583505  
К/с: 30105810100000000505 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России

В случае если размещение Облигаций осуществляется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) информация о счете Технического андеррайтера (Посредника при размещении) в НРД, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в сообщении о существенном факте, в котором раскрывается информация о назначении Технического Андеррайтера (Посредника при размещении). Технический Андеррайтер (Посредник при размещении) переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Кредитной организации-эмитента в срок, установленный соглашением.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между НРД и Участниками торгов, Правилами Биржи и Правилами Клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

### **9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.**

Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации.

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

Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем реорганизации Кредитной организации – эмитента.

### **9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.**

Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем распределения акций среди акционеров.

### **9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся.**

Доля, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

### **Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся:**

Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся влечет за собой аннулирование его государственной регистрации, изъятие из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращение владельцам таких ценных бумаг денежных средств, полученных в счет их оплаты.

Порядок изъятия из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращения владельцам этих ценных бумаг денежных средств устанавливается действующим законодательством и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Возврат денежных средств, полученных Кредитной организацией-эмитентом в счет оплаты Облигаций при их

размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Кредитной организацией-эмитентом при их размещении. Кроме того, владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

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

Все расходы, связанные с признанием выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным и возвратом средств владельцам, относятся на счет Кредитной организации-эмитента.

Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Кредитной организацией-эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или с даты получения Кредитной организацией-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, либо с даты получения Кредитной организацией-эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Кредитной организацией-эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Если иное не установлено актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, изъятие ценных бумаг из обращения (включая возврат сертификата ценных бумаг) должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 (Четырех) месяцев с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Кредитной организацией-эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или с даты получения Кредитной организацией-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, либо с даты получения Кредитной организацией-эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Кредитной организацией – эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным. Кредитная организация-эмитент не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты публикации существенного факта о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, направляет в НРД нотариально заверенную копию письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или копию вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Сертификат изъятых из обращения ценных бумаг подлежит погашению в порядке, предусмотренном актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ценная бумага считается изъятой из обращения в момент ее аннулирования.

## **10. Для облигаций**

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

**Сроки обращения:** срок обращения составляет 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Сделки купли-продажи Облигаций на вторичном рынке допускаются после их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах их выпуска, - после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Кредитной организации-эмитента не предусмотрено.

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

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

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения/досрочного погашения Облигаций.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на Биржу для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

При приобретении Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход по Облигациям (НКД). В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = N * C(i) * (T - T(i-1)) / 365 / 100\%$ , где:

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

i - порядковый номер купонного периода:  $i = 1-10$ ;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C(i) - размер процентной ставки i-ого купонного периода в процентах годовых;

T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

T(i-1) – дата окончания (i-1)-ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

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

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

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

Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения Облигаций»).

Дата начала и дата окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

### **10.2.2. Форма погашения облигаций**

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

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

Составление Списка владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям не предусмотрено.

Владельцы 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.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Передача выплат при погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Кредитной организацией-эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

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

#### **10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций**

##### **10.2.4.1. Вид досрочного погашения**

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента. Условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

##### **10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций**

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

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

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

$НКД = N * C(i) * (T - T(i-1)) / 365 / 100\%$ , где:

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

i – порядковый номер купонного периода: i=1-10;

N – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C(i) – размер процентной ставки i-ого купонного периода в процентах годовых;

T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

T(i-1) – дата окончания (i-1)- ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

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

**10.2.4.3. Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.**

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций. Облигации, погашенные Кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

##### **10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев**

Кредитная организация-эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявление на досрочное погашение которых поступило от владельцев Облигаций в установленный срок.

Условия досрочного погашения Облигаций

Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций в случае, если Облигации были исключены из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации до даты начала размещения были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Моментом наступления данного события является дата, в которую Кредитная организация–эмитент узнала или должна была узнать, в том числе посредством получения Кредитной организацией–эмитентом соответствующего уведомления фондовой биржи, о принятии решения об исключении Облигаций из котировальных списков фондовой биржи, в случае если Облигации Кредитной организации–эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж.

*Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены Кредитной организацией–эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:*

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Кредитной организации – эмитенту в течение 10 рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте Сертификата, и таком досрочном погашении на ленте новостей.

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

#### Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1. Сертификата, то, для целей досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев применяются все положения настоящего Сертификата в части погашения Облигаций, предусмотренные пп.10.2.1 – 10.2.3 настоящего Сертификата. Права владельцев Облигаций признаются исполненными Кредитной организацией–эмитентом, а обязательства Кредитной организации–эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Сертификата, надлежаще выполненными.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

#### *Порядок раскрытия Кредитной организацией–эмитентом информации о досрочном погашении облигаций:*

Сообщение о получении Кредитной организацией–эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения об исключении Облигаций из котировальных списков фондовой биржи, в случае если Облигации Кредитной организации– эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией–эмитентом соответствующего уведомления:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В сообщении о существенном факте об исключении из котировальных списков российской фондовой биржи Облигаций Кредитной организации - эмитента, в том числе указывается наименование российской фондовой биржи, из котировальных списков которой исключены Облигации.

Одновременно с раскрытием информации в форме существенного факта об исключении из котировальных списков российской фондовой биржи Облигаций Кредитная организация–эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации–эмитента права требовать от кредитной организации - эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Кредитной организации–эмитента в следующие сроки с момента наступления события:

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете "Коммерсантъ" или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, если число таких владельцев Облигаций менее 30 (Тридцати) - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

При этом публикация в сети «Интернет» и газете "Коммерсантъ" осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для его опубликования в сети «Интернет».

Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации–эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;

- дату возникновения события;

- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Сертификата, обязана уведомить НРД о наступлении такого события и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация–эмитент публикует также сведения в форме сообщения о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в порядке и сроки, указанные в п. 14 Сертификата.

Кредитная организация-эмитент обязана уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, а именно: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения таких изменений. Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, в регистрирующий орган представляется копия выписки из эмиссионного счета Кредитной организации-эмитента о досрочном погашении Облигаций.

При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владелецу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Кредитной организации – эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Кредитной организации – эмитенту на банковский счет, открытый в НРД Владелецу или лицу, уполномоченному Владелецу получать суммы досрочного погашения по Облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, представляет Кредитной организации-эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций,

- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Облигации (в случае предъявления Требования (заявления) представителем владельца Облигации).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право

владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо Владельца Облигаций или его уполномоченного лица;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Кредитная организация-эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, обязан передать Кредитной организации-эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

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

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, в котором РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если



выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

г) Российским гражданам – владельцам Облигаций проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у российского гражданина, необходимо предоставить Кредитной организации - Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Кредитной организации-эмитенту по месту нахождения Кредитной организации-эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Кредитная организация-эмитент осуществляет их проверку.

Кредитная организация-эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае принятия решения Кредитной организацией – эмитентом об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владелецу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Кредитной организации - эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Кредитная организация – Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившее Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Кредитная организация – эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владелецу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Облигаций или лица, уполномоченного Владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования

(заявления) подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Кредитной организации – эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения как она определена ниже.

Дата исполнения - дата досрочного погашения (20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций)

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, Требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

#### **10.2.4.5. Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.**

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

#### **10.2.4.6. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента**

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

#### **10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием**

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

### **10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям**

Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента.

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Кредитная организация - эмитент обязана вернуть владельцам при погашении/досрочном погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Сертификата.

Неисполнение обязательств Кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условия заключенного договора займа (дефолт) в случае:

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

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

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации-эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Кредитной организации-эмитенту с требованием выплатить:

- 1) в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате процента (купона) по Облигациям в порядке и

сроки, указанные в Сертификате, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства – предусмотренный по Облигациям доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату доходов по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства - номинальную стоимость Облигации, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Кредитной организации-эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Требование» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29) или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации-эмитента.

Требование должно содержать:

- (а) основание для предъявления Требования;
- (б) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций;
- (с) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций;
- (д) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);
- (е) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);
- (ф) размер предъявленного Требования (руб.);
- (г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка и место нахождения, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

В случае предъявления Требования о выплате сумм основного долга реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам;

(h) дату подписания Требования, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного представителя владельца Облигаций);

(i) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД (в случае предъявления Требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга).

К Требованию должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документы, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Требования представителем владельца Облигаций).

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Если в случае технического дефолта по выплате процента (купона) Кредитная организация-эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Кредитной организации-эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельцев Облигаций рассматривает такое Требование и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Требования перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование.

Если в случае технического дефолта по выплате суммы основного долга по Облигациям Кредитная организация-эмитент в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму основного долга, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Кредитной организации-эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельцев Облигаций рассматривает такое Требование и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования.

В случае отказа от исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательства по выплате купонных выплат по

Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате процента (купона) по Облигациям) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование о выплате очередного процента (купона) по Облигациям и процентов за несвоевременную выплату очередного процента (купона) по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельца Облигаций рассматривает такое Требование и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций, предъявившего Требование, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения Требования.

В случае отказа от исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Облигациям и проценты за несвоевременную выплату основной суммы долга Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельцев Облигаций рассматривает такое Требование и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования.

В случае неисполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям) перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Кредитной организации – эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Кредитной организации – эмитенту, на банковский счет, открытый в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям рассматривает такое Требование и не позднее, чем в 5 (Пятой) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на получение суммы основного долга по Облигациям, направившее Требование о выплате суммы основного долга по Облигациям.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями о выплате суммы основного долга по Облигациям повторно.

В Уведомлении об удовлетворении Требования Кредитная организация - эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления Уведомления об удовлетворении Требования, Кредитная организация- эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании о выплате суммы основного долга по Облигациям, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о выплате суммы основного долга по Облигациям.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения Уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Кредитной организации - эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

В случае, если уполномоченное лицо Кредитной организации-эмитента отказалось получить под роспись Требование или заказное письмо с Требованием либо Требование, направленное по почтовому адресу Кредитной организации-

эмитента (121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29), не вручено в связи с отсутствием Кредитной организации-эмитента по указанному адресу, либо отказа Кредитной организации-эмитента удовлетворить Требование, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации-эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Кредитной организации-эмитенту.

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

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

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

Информация о неисполнении/ненадлежащем исполнении (в том числе дефолте или техническом дефолте) раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014:www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Моментами наступления существенного факта о неисполнении обязательств Кредитной организации-эмитента по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению Облигаций являются:

- дата, в которую указанное обязательство Кредитной организации-эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока;

- седьмой день, а в случае неисполнения обязательств по погашению облигаций Кредитной организацией-эмитентом - тридцатый день с даты, в которую указанное обязательство Кредитной организации-эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока.

Моментом наступления существенного факта о неисполнении иных обязательств Кредитной организации -эмитента перед владельцами ее Облигаций является дата, в которую соответствующее обязательство эмитента перед владельцами ее Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока.

## **10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента**

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

Предусматривается возможность приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3. настоящего Сертификата.

Предусматривается обязательство Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2. настоящего Сертификата.

## **10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций**

### **10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций**

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений ее Устава, настоящего Сертификата. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает НКД, рассчитанный в соответствии с п. 10.1. Сертификата на Дату приобретения.

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

Предусматривается обязанность приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Кредитной организацией - эмитентом возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.4. Сертификата.

Приобретение Кредитной организацией – эмитентом Облигаций осуществляется через Биржу.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007г. бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства РФ, Кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними

документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация - эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по требованию владельцев. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начиная со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее дня, предшествующего Дате приобретения Облигаций.

Приобретение Облигаций может осуществляться Кредитной организацией - эмитентом самостоятельно или с привлечением Агента по приобретению Облигаций.

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.9.3. и п. 14 Сертификата, или другое лицо, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о назначении Агента по приобретению Облигаций публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

- в ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, осуществляющего функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению Облигаций является Участником торгов, через которого будет осуществляться приобретение;
- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся законным владельцем Облигаций или уполномоченное законным владельцем Облигаций - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления, указанный в п. 10.5.2.2. Сертификата, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Кредитной организации – эмитенту или Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Сертификате условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по месту нахождения Кредитной организации - эмитента или Агента по приобретению Облигаций (в случае его назначения). Уведомление также должно быть направлено Кредитной организации – эмитенту или Агенту по приобретению Облигаций (в случае его назначения) по факсу Кредитной организации – эмитента или Агента по приобретению Облигаций в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН \_\_\_\_\_, сообщает о намерении продать АКЦИОНЕРНОМУ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество) облигации процентные документарные неконвертируемые серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, государственный регистрационный номер выпуска \_\_\_\_\_ дата государственной регистрации \_\_\_\_\_, принадлежащие \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решение о выпуске.

Количество предлагаемых к продаже Облигаций - \_\_\_\_\_ (цифрами и прописью)\_\_\_\_\_.

Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Кредитной организации – эмитенту или Агенту по приобретению Облигаций, в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

\_\_\_\_\_ (Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций)

\_\_\_\_\_ (Печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций - для юридического лица)».

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Кредитной организацией-эмитентом или Агентом по приобретению Облигаций (в случае его назначения): при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи и/или иными внутренними документами Биржи, адресованную Кредитной организации – эмитенту или Агенту по приобретению Облигаций (в случае его назначения), с указанием цены, определенной ниже, количества продаваемых Облигаций и прочих параметров в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в дату приобретения заключить самостоятельно или через Агента по приобретению Облигаций (в случае его назначения) сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Обязательства Кредитной организации - эмитента по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Кредитной организации - эмитенту.

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



В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

#### **Порядок раскрытия информации об условиях приобретения:**

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске будет доступен в сети «Интернет» с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

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

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования в форме сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- ♦ в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- ♦ на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

#### **Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:**

##### **Дата приобретения:**

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

##### **Цена приобретения Облигаций:**

100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация-эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно

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

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

Приобретение Кредитной организацией - эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцами возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Кредитной организацией - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента с учетом положений ее Устава, настоящего Сертификата. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Приобретение Облигаций может осуществляться Кредитной организацией - эмитентом самостоятельно или с привлечением Агента по приобретению Облигаций.

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.9.3. и п. 14 Сертификата, или другое лицо, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о назначении Агента по приобретению Облигаций публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты начала срока приобретения в следующих источниках:

- в ленте новостей – в не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, осуществляющего функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является Участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение;
- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций.

#### **Порядок раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами:**

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете "Коммерсантъ" - не позднее 5 (Пяти) дней,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет» и газете "Коммерсантъ" осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

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

Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций в форме сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами.

- ♦ в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- ♦ на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014:www.evrofinance.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

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

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений его Сертификата. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций.

#### **10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций**

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на казначейский счет Кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные ею Облигации.

В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

### **10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.**

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

### **11. Для опционов кредитной организации – эмитента**

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются опционами Кредитной организации – эмитента

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

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми

### **13. Порядок и срок выплаты дохода**

#### **13.1. Порядок определения размера дивидендов.**

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

#### **13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.**

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Кредитной организации - эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Датами окончания купонных периодов (далее – Дата окончания купонного периода) являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девятьсот второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения

Облигаций;

- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения

Облигаций;

- для девятого купона – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения

Облигаций;

- для десятого купона – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 10 (Десятому) купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

#### **13.2.1. Размер дохода по облигациям.**

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

#### **13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям**

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * Nom * ((T_i - T_{(i-1)}) / 365) / 100 \%,$$

где

$i$  - порядковый номер купонного периода,  $i=1-10$ ;

$K_i$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

$Nom$  – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C_i$  - размер процентной ставки  $i$  - того купонного периода в процентах годовых (%);

$T_i$  - дата окончания  $i$ -ого купонного периода;

$T_{(i-1)}$  - дата окончания  $(i-1)$ -ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T_i - T_{(i-1)}$  – длительность купонного периода, дни.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

### 13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций (при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период)

или

б) по итогам проведения Конкурса, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по  $i$ -ый купонный период ( $i=2, \dots, 10$ ).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций:

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента:

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014:www.evrofinance.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 (Тридцать) минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по  $i$ -ый купонный период ( $i=2, \dots, 10$ ), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014:www.evrofinance.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска ее ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное ею лицо одновременно с опубликованием такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о содержании такой информации.

Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг

#### **13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента**

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент не определяет процентную ставку  $i$ -ого купонного периода ( $i=2, \dots, 10$ ) или порядок ее определения, процентная ставка по  $i$ -купонному периоду или порядок ее определения определяется уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган в Дату установления процентной ставки  $i$ -ого купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания  $(i-1)$ -ого купонного периода.

Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней  $(i-1)$ -ого купонного периода, предшествующего  $i$ -ому купонному периоду, по которому размер купона или порядок определения размера процента определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления процентной ставки  $i$ -ого купонного периода неопределенные процентные ставки или порядок определения размера процента любого количества купонных периодов, следующих за  $i$ -ым купонным периодом (при этом  $k$  – номер последнего из определяемых купонов).

В случае если после объявления процентных ставок или порядка определения размера процентных ставок купонов, у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней  $k$ -го купонного периода (в случае если Кредитной организацией-эмитентом определяется ставка только

одного  $i$ -го купона,  $i=k$ ).

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам либо о порядке определения размера процента по купонам Облигаций, определяемым после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 8 (Восемь) рабочих дней до даты окончания  $(i-1)$ -ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по  $i$ -ому и последующим купонам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети по адресам «Интернет» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания  $(i-1)$ -ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по  $i$ -ому и последующим купонам).

Порядок приобретения Кредитной организацией-эмитентом размещенных ею Облигаций установлен п. 10.5.2.2. Сертификата.

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

Облигации данного выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

### **13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов**

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

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения

Облигаций;

- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения

Облигаций;

- для девятого купона – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения

Облигаций;

- для десятого купона – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода за десятый купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Если Дата окончания купонного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей 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.

#### **Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода:**

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям не предусмотрено.

#### **Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:**

Выплата купонного дохода производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают доходы в денежной форме 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.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам 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.

Купонный доход по размещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счета Кредитной организации - эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

#### **13.4. Порядок расчетов для получения доходов**

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

$K_i = C_i * N * (T(i) - T(i-1)) / 365 / 100 \%$ , где

$i$  - порядковый номер купонного периода 1-10;

$K_i$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

$N$  - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C_i$  - размер процентной ставки  $i$ -ого купонного периода в процентах годовых;

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

$T(i)$  - дата окончания  $i$ -ого купонного периода.

$T_i - T(i-1)$  – длительность купонного периода, дни.

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

#### **13.5. Место выплаты доходов**

В связи с перечислением денежных средств в безналичном порядке место выплаты доходов не указывается.

#### **14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске ценных бумаг**

Кредитная организация-эмитент обязана осуществлять раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, Федеральным законом



«Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, а также «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н в порядке и сроки, предусмотренные Сертификатом.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок, установленный Сертификатом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1) Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о размещении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014; www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапе принятия решения о размещении ценных бумаг.

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

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента Решения о выпуске ценных бумаг публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014; www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапе принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014; www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (двух) дней;

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации, за исключением раскрытия информации в форме Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг, в порядке и форме, предусмотренными для сообщения о существенном факте. Публикация в сети «Интернет», осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014; www.evrofinance.ru>) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат

наступит раньше. При опубликовании текста Решения о выпуске на страницах в сети «Интернет» будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске будет доступен в сети «Интернет» с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организацией-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

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

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Контактный телефон: +7 (495) 967 81 82

Факс: +7 (495) 967 81 33

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

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

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

7) Информация о назначении Технического андеррайтера (Посредника при размещении) раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения о таком назначении:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня,

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) - не позднее 2 дней,

но не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное фирменное наименование и сокращенное наименование Технического андеррайтера (Посредника при размещении);

- место нахождения Технического андеррайтера (Посредника при размещении);

- ИНН;

- номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию;

- основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении);

- реквизиты счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении) в НРД, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций;

- размер вознаграждения Технического андеррайтера (Посредника при размещении);

- указание на то, что у Технического андеррайтера (Посредника при размещении) отсутствует обязанность по

приобретению не размещенных в срок Облигаций

- номер и дата Соглашения между Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о назначении Технического андеррайтера (Посредника при размещении), в адрес которого Участники торгов должны направлять заявки на приобретение Облигаций в ходе размещения на Бирже среди потенциальных приобретателей, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения

8) Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

9) Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или дата получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в

ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» не допускается.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014:www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае раскрытия Кредитной организацией-эмитентом сообщения о дате начала размещения (об изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями пп.б) пункта 14 Сертификата, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

11) Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций 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 страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014:www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

12) Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций будет опубликован Кредитной организацией-эмитентом на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014:www.evrofinance.ru>) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах Облигаций должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для его опубликования в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014:www.evrofinance.ru>).

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска Облигаций и получить его копию по следующим адресам:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Контактный телефон: +7 (495) 967 81 82

Факс: +7 (495) 967 81 33

Кредитная организация-эмитент обязана предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Кредитной организации-эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

13) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска Облигаций и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о намерении представить Уведомление об итогах выпуска Облигаций до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014; www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014; www.evrofinance.ru>) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для его опубликования в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014; www.evrofinance.ru>).

Кредитная организация-эмитент обязуется представить в ЗАО «ФБ ММВБ» копию Уведомления об итогах выпуска Облигаций не позднее, чем на следующий день с момента представления такого Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

14) Сообщение о принятии Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о порядке размещения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014; www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

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

Указанное сообщение должно содержать сведения о времени и порядке подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, которые устанавливаются Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) (в случае его назначения) (при принятии решения о размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

15) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014; www.evrofinance.ru>) – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

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

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

16) Первоначально установленная Кредитной организацией-эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией-эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014; www.evrofinance.ru>) – в дату принятия Кредитной организацией-эмитентом соответствующего решения.

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией-эмитентом:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

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

17 А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента:

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 (Тридцати) минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со второго купонного периода по  $i$ -ый купонный период ( $i=2, \dots, 10$ ), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска ее ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное ею лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организаторов торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

18) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения

Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 8 (Восемь) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по i-тому и последующим купонам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014:www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

19) Приобретение Облигаций по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, а также заключение сделок при размещении Облигаций осуществляется через организатора торговли:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: Лицензия фондовой биржи № 077-10489-000001, выдана 23 августа 2007 года без ограничения срока действия.

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам.

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации ЗАО «ФБ ММВБ» либо в случае, если размещение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом через Биржу в порядке, предусмотренном Сертификатом, не будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Кредитная организация-эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Кредитная организация-эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций. В таком случае размещение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Информация об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Кредитная организация-эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014:www.evrofinance.ru>)- не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

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

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация-эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по требованию владельцев/по соглашению с владельцами Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;

- его место нахождения;

- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, но не позднее дня, предшествующего Дате приобретения Облигаций (в случае приобретения по требованию владельцев Облигаций)/ до даты начала срока приобретения Облигаций (в случаях приобретения по соглашению с владельцами Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014:www.evrofinance.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

20) Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о назначении Агента по приобретению Облигаций публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения (в случае приобретения по требованию владельцев Облигаций) /до даты начала срока приобретения (в случаях

приобретения по соглашению с владельцами Облигаций):

- в ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, осуществляющего функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является Участником торгов, через которого будет осуществляться приобретение;
- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций за оказываемые услуги.

21) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолта или технического дефолта), Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о неисполнении/ненадлежащем исполнении (в том числе дефолте или техническом дефолте) в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Моментами наступления существенного факта о неисполнении обязательств Кредитной организации-эмитента по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению Облигаций являются:

- дата, в которую указанное обязательство Кредитной организации-эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока;
- седьмой день, а в случае неисполнения обязательств по погашению Облигаций Кредитной организацией-эмитентом - тридцатый день с даты, в которую указанное обязательство Кредитной организации-эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока.

Моментом наступления существенного факта о неисполнении иных обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами ее Облигаций является дата, в которую соответствующее обязательство Кредитной организации - эмитента перед владельцами ее Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока.

22) Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

Сообщение о получении Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения об исключении Облигаций из котировальных списков фондовой биржи, в случае если Облигации Кредитной организации- эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией-эмитентом соответствующего уведомления:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В сообщении о существенном факте об исключении из котировальных списков российской фондовой биржи Облигаций кредитной организации - эмитента, в том числе указывается наименование российской фондовой биржи, из котировальных списков которой исключены Облигации.

Одновременно с раскрытием информации в форме существенного факта об исключении из котировальных списков российской фондовой биржи Облигаций кредитной организации - эмитента Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации-эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Кредитной организации-эмитента в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней;



- в газете "Коммерсантъ" или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, если число таких владельцев Облигаций менее 30 (Тридцати) - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

При этом публикация в сети «Интернет» и газете "Коммерсантъ" осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для его опубликования в сети «Интернет».

Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации-эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Сертификата, обязана уведомить НРД о наступлении такого события и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент публикует также сведения в форме сообщения о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в порядке и в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014>; [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для его опубликования в сети «Интернет».

Указанное сообщение должно содержать:

- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента права требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения таких облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата, с которой у владельцев Облигаций возникло право требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения таких облигаций;
- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента права требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения таких облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций прекратилось право требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения таких облигаций.

Моментом наступления существенного факта о прекращении у владельцев облигаций Кредитной организации - эмитента права требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Кредитной организации - эмитента является дата, в которую Кредитная организация - эмитент узнала или должна был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента указанного права.

Кредитная организация-эмитент обязана уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, а именно: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения таких изменений. Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, в регистрирующий орган представляется копия выписки из эмиссионного счета Кредитной организации-эмитента о погашении Облигаций.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент

публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

23) Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие годовой консолидированной финансовой отчетности за последний завершённый финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности и промежуточной консолидированной финансовой отчетности в порядке и сроки, установленные действующими законодательными актами и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

24) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) текста зарегистрированного Решение о выпуске и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете "Коммерсантъ" - не позднее 5 (Пяти) дней.

Публикация в сети «Интернет» и в газете "Коммерсантъ" осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации-эмитенту определенное количество Облигаций на условиях, установленных в решении Кредитной организации- эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций;

- дату начала приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска;

- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций);

- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

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

26) Кредитная организация-эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе о количестве приобретенных Облигаций, в следующие сроки с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций:

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

27) В случае наступления события, оказывающих, по мнению Кредитной организации-эмитента, существенное влияние на стоимость ее эмиссионных ценных бумаг, информация о таких событиях будет опубликована в форме существенного факта в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с момента наступления такого события, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней с наступления такого события, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

28) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для их опубликования в сети «Интернет».

29) В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Кредитная организация-эмитент публикует текст ежеквартального отчета на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>).

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для его опубликования в сети «Интернет».

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на страницах в сети «Интернет» текста ежеквартального отчета Кредитная организация-эмитент обязана опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

30) В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска ее ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное ею лицо одновременно с опубликованием такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о содержании такой информации.

Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

31) Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте сведения о включении Облигаций Кредитной организации - эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, в следующие сроки с даты, в которую Кредитная организация-эмитент узнала или должна была узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг:

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае включения Облигаций в котировальный список фондовой биржи Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте сведения о включении Облигаций в котировальный список фондовой биржи в следующие сроки с даты, в которую Кредитная организация-эмитент узнала или должна была

узнать, в том числе посредством получения уведомления фондовой биржи, о включении Облигаций в котировальный список фондовой биржи:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Указанное сообщение должно содержать наименование котировального списка, в который включены Облигации и дату включения Облигаций в котировальный список российской фондовой биржи.

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» Кредитная организация-эмитент раскрывает сообщение о заключении договора с маркет-мейкером о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации-эмитента в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения соответствующего договора:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В сообщении указываются сведения:

- вид серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг;
- наименование фондовой биржи (организатора торговли на рынке ценных бумаг);
- наименование котировального списка;
- полное фирменное наименование и место нахождения юридического лица, с которым Кредитной организацией-эмитентом заключен договор о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации-эмитента;
- срок (порядок определения срока), в течение которого юридическое лицо, с которым Кредитной организацией-эмитентом заключен соответствующий договор, обязано поддерживать цену (осуществлять стабилизацию цены);
- указание на то, что договор предусматривает исполнение обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера;
- размер вознаграждения маркет-мейкера;
- дата заключения и номер договора.

32) Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Кредитной организации-эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Кредитной организацией-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, либо с даты получения Кредитной организацией-эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Кредитной организацией-эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресу (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

33) Сообщение о заключении Кредитной организацией - эмитентом договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении Облигаций Кредитной организации - эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской фондовой биржей о включении Облигаций Кредитной организации - эмитента в котировальный список российской фондовой биржи раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения Кредитной организацией-эмитентом соответствующего договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а если такой договор заключается путем составления одного документа, подписанного сторонами, и считается заключенным с момента его подписания российским организатором торговли на рынке ценных бумаг - дата, в которую Кредитная организация - эмитент узнала или должна была узнать о подписании такого договора российским организатором торговли на рынке ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2014;www.evrofinance.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

**16. Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям данного выпуска обязуется обеспечить исполнение обязательств Кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.**

Отсутствует.

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

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг после утверждения Решения о выпуске, положения (требования, условия), закрепленные Сертификатом,, будут действовать с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.