

1. Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг: облигации серии С01 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные конвертируемые с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации, – эмитента, со сроком погашения в дату, в которую истекает 15 лет с даты начала размещения (далее – «Дата погашения Облигаций») (далее именуется - «Облигации», а по отдельности – «Облигация»).

2. Форма Облигаций: документарные.

Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии, который будет осуществлять обязательное централизованное хранение:

1	Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
2	Сокращенное фирменное наименование	НКО АО НРД
3	Место нахождения	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
4	Адрес для направления почтовой корреспонденции	105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 12
5	ОГРН	1027739132563
6	ИНН/КПП	7702165310/775001001
7	Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Номер лицензии: № 045-12042-000100 Дата выдачи: 19.02.2009 Срок действия: без ограничения срока действия Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ФСФР России
8	Номер контактного телефона (факса)	+7(495) 234-42-80, +7 (495) 956-09-38

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

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

Образец Сертификата приводится в Приложении 1 к Решению о выпуске Облигаций.

Сертификат Облигаций и Решение о выпуске Облигаций являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске Облигаций и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Облигациями в объеме, удостоверенном Сертификатом.

До даты начала размещения кредитная организация-эмитент передает Сертификат на хранение в НРД.

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

3. Номинальная стоимость Облигации: 329 (Триста двадцать девять) рублей.

4. Количество Облигаций в выпуске: 380 000 000 (Триста восемьдесят миллионов) штук.
Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

5. Права владельца Облигации.

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске облигаций, или на получение обыкновенных именных бездокументарных акций кредитной организации-эмитента, в которые могут конвертироваться Облигации при их погашении или при наступлении Триггерных событий, которые определены ниже в настоящем пункте Решения о выпуске Облигаций, в количестве, порядке и на условиях, определяемых в настоящем Решении о выпуске облигаций.

2. Владелец Облигации имеет право на получение процентного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости Облигации) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске облигаций, в случае, если не будет принято решение об отказе от уплаты процентов в порядке, предусмотренном п. 8.2. настоящего Решения о выпуске Облигаций.

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

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

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

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав. Облигации должны быть погашены в порядке и на условиях, определенных п. 10.3. Решения о выпуске облигаций, в случае, если их выпуск не будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации к субординированным облигационным займам. В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о досрочной уплате процентов за пользование субординированным облигационным займом. Погашение Облигаций может осуществляться только по решению кредитной организации – эмитента.

Размещаемые Облигации не являются облигациями, предназначенными только для квалифицированных инвесторов.

По облигациям обеспечение не предусмотрено.

Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Порядок и условия конвертации Облигаций в Акции.

Вид, категория (тип) и форма ценной бумаги: акция обыкновенная именная бездокументарная (далее – «Акция», совместно – «Акции»).

Номинальная стоимость каждой Акции: 329 (Триста двадцать девять) рублей.

Количество Акции, в которые конвертируются Облигации: 380 000 000 (Триста восемьдесят миллионов) штук.

Права, предоставляемые Акциями: Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- на получение дивидендов;
- на получение части имущества Банка в случае его ликвидации; и
- иные права в соответствии с Уставом и законодательством.

Облигации конвертируются в Акции в порядке и случаях, предусмотренных настоящим Решением о выпуске Облигаций.

Решение об осуществлении выпуска дополнительных обыкновенных акций, размещаемых путем конвертации в них Облигаций настоящего выпуска, принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент предпримет все необходимые и зависящие от нее действия для того, чтобы уполномоченным органом был зарегистрирован выпуск дополнительных акций Общества в количестве, позволяющем конвертировать все Облигации в Акции, и предусматривающий конвертацию Облигаций в Дату погашения Облигаций.

Коэффициент конвертации Облигаций в Акции: одна Облигация конвертируется в одну Аксию при конвертации в дату погашения Облигаций, *а также при наступлении одного из Триггерных событий, что соответствует* ч. 8 ст. 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Список Владельцев Облигаций для целей конвертации не составляется.

Облигации погашаются одновременно с конвертацией.

В срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия решения об увеличении уставного капитала для целей осуществления выпуска дополнительных акций путем конвертации в них Облигаций настоящего выпуска:

- кредитная организация-эмитент обязана уведомить НРД об указанном решении об увеличении уставного капитала;
- предоставляет в НРД копию решения об увеличении уставного капитала, заверенную уполномоченным лицом кредитной организации-эмитента.

В дату подачи документов в уполномоченный орган для целей государственной регистрации дополнительного выпуска акций, размещаемых путем конвертации в них Облигаций настоящего выпуска, кредитная организация-эмитент уведомляет о такой подаче НРД.

В срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты раскрытия информации на сайте Банка России в сети Интернет о государственной регистрации дополнительного выпуска акций, способом размещения которых является конвертация в них Облигаций настоящего выпуска, кредитная организация-эмитент обязана предоставить в НРД копию соответствующего решения о дополнительном выпуске ценных бумаг (акций Общества), заверенную уполномоченным лицом кредитной организации-эмитента.

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

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении в результате конвертации в Акции производится в дату размещения Акции в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Договором эмиссионного счета, заключенным между НРД и кредитной организацией-эмитентом.

Конвертация осуществляется в один день при условии:

- 1) предоставления в НРД копии решения об увеличении уставного капитала кредитной организации-эмитента, заверенной уполномоченным лицом кредитной организации-эмитента;
- 2) предоставления в НРД копии зарегистрированного Решения о дополнительном выпуске Акции, способом размещения которых является конвертация в них Облигаций настоящего выпуска;

3) зачисления на лицевой счет номинального держателя/номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД, в реестре владельцев именных ценных бумаг кредитной организации-эмитента количества акций, указанного в Решении о дополнительном выпуске ценных бумаг в отношении Акции, необходимого для проведения конвертации всего объема Облигаций настоящего выпуска;

4) предоставления в НРД регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров кредитной организации-эмитента, информации о проведенной операции по вышеуказанному счету НРД.

Датой погашения Облигаций путем конвертации является Дата размещения Акции, в которые конвертируются Облигации, и определяется настоящим Решением о выпуске Облигаций, а также решением о выпуске ценных бумаг в отношении Акции кредитной организации-эмитента.

В указанную дату Акции переводятся с эмиссионного счета кредитной организации-эмитента в реестре владельцев именных ценных бумаг кредитной организации-эмитента на лицевой счет номинального держателя/номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре владельцев именных ценных бумаг кредитной организации-эмитента, с последующим зачислением Акции на счета депо владельцев Облигаций, открытых в НРД или в иных Депозитариях.

При проведении конвертации размещаемые Акции зачисляются в пользу лица (владельца или доверительного управляющего, или иного лица, осуществляющего в соответствии с федеральными законами права по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением), на счете депо которого учитываются Облигации.

Определение порядка и срока конвертации Облигаций.

1. Облигации могут быть конвертированы в дату погашения Облигаций. В этом случае Дата погашения является Датой конвертации Облигаций и наступает в дату, в которую истекает 15 лет с даты начала размещения Облигаций.

При конвертации Облигаций в Акции в Дату погашения Облигаций выплачивается доход, рассчитанный на дату конвертации Облигаций в Акции в порядке, предусмотренном настоящим Решением о выпуске Облигаций, в случае если кредитной организацией-эмитентом не было принято решение об отказе от уплаты процента по Облигациям данного выпуска в порядке, предусмотренном п. 8.2. настоящего Решения о выпуске Облигаций,

В случаях, предусмотренных Положением Банка России от 18.02.2014 № 416-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации» и Положением Банка России от 18.02.2014 № 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации», размещение Акции путем конвертации в них Облигаций требует представления соответствующих документов для проверки правомерности оплаты размещаемых ценных бумаг. При этом в случае, если на момент представления данных документов приобретателем размещаемых ценных бумаг будут действовать иные нормативные документы Банка России, устанавливающие порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитных организаций, указанные документы должны представляться в случаях и в порядке, установленных этими нормативными актами.

При невозможности конвертации Облигаций в Акции в Дату их погашения такие Облигации будут погашены на условиях, установленных в пункте 10.2 настоящего Решения о выпуске Облигаций.

2. В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано

включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, Облигации должны быть конвертированы в Акции при наступлении одного из двух следующих событий (далее – «Триггерное событие»):

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней Кредитной организацией - эмитентом (далее – «Триггерное событие А»);

или

- Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов (далее «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации-эмитента, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – «Триггерное событие Б») Облигации конвертируются в Акции в порядке, предусмотренном в настоящем п. 5 Решения о выпуске Облигаций.

Дата определения суммы подлежащих конвертации обязательств по Облигациям устанавливается уполномоченным органом кредитной организации-эмитента. При этом конвертации подлежит сумма основного долга по Облигациям в соответствии с коэффициентом конвертации Облигаций, установленным в настоящем пункте Решения о выпуске Облигаций, а сумма обязательств по начисленным, но невыплаченным процентам и по финансовым санкциям подлежит прекращению в соответствии с порядком, установленным пунктом 10.4.1 настоящего Решения о выпуске Облигаций.

Кредитная организация-эмитент обязана принять решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций в объеме не меньшем, чем требуется для восстановления значения норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - в объеме не меньшем, чем требуется для достижения значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И.

Кредитная организация-эмитент обязана направить в Банк России документы на государственную регистрацию выпуска Акции в случае увеличения уставного капитала кредитной организации-эмитента путем конвертации Облигаций выпуска в Акции при наступлении одного из Триггерных событий кредитной организации не позднее 45 (сорока пяти) рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - официальный сайт Банка России) информации о возникновении Триггерных событий А и Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Дата конвертации Облигаций в Акции при наступлении Триггерных событий наступает в третий рабочий день с даты государственной регистрации решения о дополнительном выпуске Акции.

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

Сертификат и Решение о выпуске Облигаций являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске Облигаций и данными, приведенными в Сертификате Облигаций, Владелец Облигации имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Облигацией, в объеме, удостоверенном Сертификатом.

Права Владельцев Облигаций удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, или иных депозитариях, за исключением депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение. Право на Облигации переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи

по счету депо приобретателя Облигации. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Порядок, в том числе срок внесения приходной записи по счету депо в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Права Владельцев Облигаций удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в НРД или депозитариях - депонентах НРД.

Приходная запись по счету депо первого владельца Облигаций в НРД вносится на основании поручений кредитной организации-эмитента в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД. При этом кредитная организация-эмитент подает поручения с учетом того, что зачисление Облигаций на счета депо (внесение приходной записи по счету депо) должно осуществиться не позднее последнего дня срока размещения Облигаций, установленного в данном Решении о выпуске Облигаций.

Размещенные Облигации зачисляются Депозитариями на счета депо первых владельцев Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

Датой внесения приходной записи по счету депо первого владельца Облигаций в Депозитарии является дата исполнения соответствующего поручения депо в НРД или Депозитарии.

Для заключения договора купли-продажи при размещении Облигаций Приобретатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их Приобретателей, несут сами Приобретатели таких Облигаций.

Порядок осуществления прав Владельцем Облигаций.

Право на Облигации переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигации. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

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

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

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

Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета депо Приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Иные сведения о порядке удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных облигацией.

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке

ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36 и внутренними документами НРД и Депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства, включая вступление в силу нормативных документов Банка России, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и нормативных документов Банка России.

7. Порядок и условия размещения облигаций.

7.1. Способ размещения облигаций.

Способ размещения облигаций выпуска: **закрытая подписка.**

Потенциальными приобретателями Облигаций являются лица, именуемые каждый в отдельности – «Потенциальный приобретатель», указанные в Приложении 2 к настоящему Решению о выпуске Облигаций.

7.2. Срок размещения облигаций.

Дата начала размещения облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право

Датой начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право, порядок осуществления которого предусмотрен подпунктом 2) п. 7.3.1 настоящего Решения о выпуске Облигаций, является дата, наступающая после государственной регистрации выпуска Облигаций и направления указанным лицам уведомления о возможности его осуществления.

Кредитная организация-эмитент уведомляет об определенной дате начала размещения Облигаций НКО АО НРД в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала их размещения.

Кредитная организация-эмитент уведомляет о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций НКО АО НРД не позднее одного дня с даты принятия кредитной организацией - эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения облигаций среди иных лиц (Потенциальных приобретателей).

Датой начала размещения Облигаций среди Потенциальных приобретателей является дата, следующая за датой раскрытия информации об итогах осуществления преимущественного права.

Дата окончания размещения облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право.

Датой окончания размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право, является 45-й день с даты направления акционерам, имеющим преимущественное право приобретения Облигаций выпуска, уведомления о возможности его осуществления.

Дата окончания размещения облигаций среди иных лиц (Потенциальных приобретателей).

Датой окончания размещения Облигаций среди Потенциальных приобретателей является наиболее ранняя из следующих дат:

- 90 дней с даты направления акционерам, имеющим преимущественное право приобретения Облигаций выпуска, уведомления о возможности его осуществления;
- дата размещения последней Облигации настоящего выпуска.

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

До окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, размещение ценных бумаг среди неограниченного круга лиц не допускается.

Кредитная организация-эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске Облигаций. Такие изменения вносятся в порядке, установленном статьей 24.1 Закона о рынке ценных бумаг. 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.

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

7.3. Порядок и условия размещения облигаций выпуска.

7.3.1. Порядок и условия размещения облигаций путем подписки.

1) Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения.

Размещение Облигаций осуществляется путём заключения договоров купли-продажи (далее – Договор, Договор купли-продажи) между кредитной организацией-эмитентом и первыми владельцами Облигаций из числа Потенциальных приобретателей, указанных в Приложении 2 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг (далее – Приобретатель), в течение срока размещения Облигаций по цене размещения Облигаций, указанной в п. 4) п. 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций (далее – «Цена размещения»).

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций кредитная организация-эмитент уведомляет Потенциальных приобретателей о возможности приобретения ими Облигаций путем направления им соответствующего уведомления.

Заключение Договора купли-продажи осуществляется кредитной организацией-эмитентом с каждым Приобретателем в письменной форме путем составления единого документа, подписанного сторонами (кредитной организацией-эмитентом и Приобретателем), при условии достижения ими соглашения по всем существенным условиям такого Договора (момент заключения Договора).

Договор от имени кредитной организации-эмитента подписывает его единоличный исполнительный орган либо лицо, обладающее соответствующими полномочиями на основании доверенности.

После заключения Договора между кредитной организацией-эмитентом и Приобретателем последний за 10 (десять) календарных дней до даты расчетов, указанной в Договоре, обязан обеспечить на своем счете, открытом в кредитной организации-эмитенте, денежные средства в размере, достаточном для совершения сделки по приобретению Облигаций в соответствии с условиями Договора, а также предоставить надлежащим образом оформленное платежное поручение на перевод денежных средств, необходимых для оплаты Облигаций, со своего счета, открытого в кредитной организации-эмитенте на счет кредитной организации-эмитента, реквизиты которого указаны в п. 5) п. 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций. Обязательство по оплате Облигаций считается исполненным с момента поступления денежных средств на счет кредитной организации-эмитента.

После заключения Договора между кредитной организацией-эмитентом и Приобретателем кредитная организация – эмитент передает Облигации Приобретателю в течение 7 (Семи) календарных дней с даты расчетов, указанной в Договоре. Обязательство кредитной организации-эмитента по передаче Облигаций считается исполненным с момента поступления Облигаций на счет депо Приобретателя, указанный в Договоре.

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

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

Размещение Облигаций не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

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

2) Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права.

Акционеры кредитной организации - эмитента, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки Облигаций, имеют преимущественное право приобретения Облигаций данного выпуска.

Дата составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций выпуска – 9 января 2017 года;

Порядок уведомления лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций, о возможности его осуществления: кредитная организация – эмитент уведомляет лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций в срок не позднее дня, следующего за днем государственной регистрации выпуска Облигаций. Указанное уведомление направляется каждому лицу, включенному в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций, заказным письмом или вручено под роспись.

Срок действия преимущественного права составляет 45 дней с момента направления (вручения) уведомления.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения Облигаций в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении Облигаций и исполнения обязанности по их оплате.

Заявление о приобретении размещаемых Облигаций лица, имеющего преимущественное право, зарегистрированного в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им Облигаций.

Указанное заявление подается путем направления или вручения под роспись регистратору кредитной организации - эмитента документа в письменной форме, подписанного подающим заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор кредитной организации - эмитента осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления регистратору общества электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами также может быть предусмотрена возможность подписания такого электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг, направленное или врученное регистратору общества, считается поданным в кредитную организацию - эмитенту в день его получения регистратором кредитной организации - эмитента.

Лицо, имеющее преимущественное право, не зарегистрированное в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, осуществляет такое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции кредитной организации - эмитента. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг считается поданным в кредитную организацию - эмитенту в день получения регистратором кредитной организации - эмитента

от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, сообщения, содержащего волеизъявление такого лица.

Максимальное количество Облигаций, в пределах которого лицо, имеющее преимущественное право, может приобрести Облигации выпуска, должно быть пропорционально количеству имеющихся у него обыкновенных именных акций кредитной организации - эмитента и определяется по следующей формуле:

$$\text{Кдоп} = \frac{\text{К} \times 380\,000\,000}{4\,124\,000},$$

где

Кдоп – Максимальное количество Облигаций, в пределах которого лицо может приобрести при осуществлении преимущественного права их приобретения;

К – количество акций, принадлежащих акционеру, имеющему преимущественное право приобретения указанных Облигаций, по состоянию на 9 января 2017 года, т.е. на дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Банка, принявшем решение, являющееся основанием для размещения Облигаций.

Порядок подведения итогов осуществления преимущественного права приобретения размещаемых Облигаций.

Для определения количества Облигаций выпуска, размещенных в результате осуществления преимущественного права их приобретения, кредитная организация - эмитент должна в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты истечения срока действия преимущественного права подвести итоги осуществления преимущественного права и в установленном порядке раскрыть информацию об этом.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых акций.

Информация об итогах осуществления акционерами преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг раскрывается в ленте новостей информационного агентства ООО «Интерфакс - ЦРКИ» (далее – «лента новостей») и на странице в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – сеть Интернет), предоставляемой ООО «Интерфакс - ЦРКИ», по адресу <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526> в день подведения итогов осуществления преимущественного права. При этом раскрывается информация о количестве Облигаций, приобретенных лицами, имеющими преимущественное право их приобретения, и оставшихся к размещению акций среди неопределенного круга лиц.

3) Информация о посредниках, привлекаемых к размещению облигаций.

Кредитная организация-эмитент размещает Облигации самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

4) Цена или порядок определения Цены размещения Облигаций.

Цена размещения Облигаций, устанавливается равной 329 (Триста двадцать девять) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

5) Порядок и срок оплаты Облигаций.

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

Порядок и срок оплаты Облигаций предусмотрен в п. 1) 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Денежные средства, вносимые в оплату Облигаций на основании договоров купли-продажи между кредитной организацией-эмитентом и первыми владельцами Облигаций из числа потенциальных приобретателей, указанных в п. 7.1 Решения о выпуске Облигаций должны быть перечислены на счет кредитной организации-эмитента по следующим реквизитам:

Получатель средств, поступающих в оплату ценных бумаг: Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)

Корреспондентский счет № 30101810145250000275 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу,

БИК 044525275

КПП: 997950001

ИНН: 7703074601

номер счета получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 52006810600010020001.

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

7.3.2. Порядок и условия размещения облигаций путем конвертации.

Облигации не размещаются путем конвертации. Облигации размещаются путем закрытой подписки.

7.3.3. Размещение кредитной организацией - эмитентом конвертируемых в акции Облигаций путем закрытой подписки не осуществляется только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых конвертируемых облигаций, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Облигации не размещаются посредством закрытой подписки только среди акционеров кредитной организации - эмитента с предоставлением им возможности приобретения определенного (ограниченного) количества размещаемых конвертируемых облигаций.

7.3.4. Облигации не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов разными условиями размещения.

8. Порядок и срок выплаты доходов.

8.1. Размер дохода или порядок его определения.

Величина процентной ставки процента составляет 0,51% годовых.

Начисление процентного дохода начинается со второго дня, следующего за датой начала размещения Облигаций.

Расчет величины процентного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в Дату погашения Облигаций, производится по следующей формуле:

$ПД = Nom * C * T / 100\%$, где

ПД - сумма процентной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
 С - размер процентной ставки в процентах годовых (%);
 Т – 15 (пятнадцать) лет.

Сумма процентного дохода определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

8.2. Порядок выплаты дохода.

Процентный доход по Облигациям выпуска выплачивается одновременно с погашением Облигаций в Дату погашения Облигаций, если на эту дату не наступило одно из Триггерных событий и (или) кредитной организацией – эмитентом в одностороннем порядке не принято решение об отказе от уплаты процентов по Облигациям.

Форма расчетов: безналичная. Выплата процентного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Сроки перечисления начисленных доходов: Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НКО АО НРД.

Выплата процентного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача доходов по облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, в которую обязанность кредитной организации - эмитента по выплате доходов по облигациям в денежной форме подлежит исполнению, а если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации - эмитента по выплате доходов по облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения облигаций (обязанность кредитной организации - эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом, - на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение облигаций раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения облигаций.

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

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

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

В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников

дополнительного капитала, кредитная организация – эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентного дохода по Облигациям выпуска в Дату погашения Облигаций в случае, если в срок, предусмотренный п. 10.3.3. настоящего Решения о выпуске Облигаций до Даты погашения Облигаций кредитной организацией – эмитентом не принято решение о досрочном погашении Облигаций путем выплаты номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация – эмитент вправе в одностороннем порядке принять решение об отказе от уплаты процента по Облигациям не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до Даты погашения Облигаций. Кредитная организация – эмитент обязана уведомить Владельцев Облигаций о принятом решении не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения.

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

Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процентного дохода по Облигациям принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента в соответствии с Уставом кредитной организации-эмитента.

Порядок и срок раскрытия информации об отказе кредитной организации-эмитента от уплаты процента по облигациям:

Сообщение о принятии решения уполномоченным органом кредитной организации – эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты процента по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации-эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с Даты принятия такого решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Порядок уведомления кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата облигаций, об отказе кредитной организации – эмитента от уплаты процента по облигациям данного выпуска:

Кредитная организация-эмитент уведомляет НКО АО НРД о принятом решении об отказе кредитной организации – эмитента от уплаты процента по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации-эмитента, на котором принято такое решение или с даты принятия такого

решения уполномоченным органом кредитной организации-эмитента, если составление протокола не требуется.

9. Срок и порядок обращения облигаций.

9.1. Указывается срок обращения облигаций.

Срок обращения Облигаций составляет 15 (Пятнадцать) лет с Даты начала размещения Облигаций.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске облигаций и действующего законодательства Российской Федерации.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного процентного дохода (НПД) по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НПД} = \text{Nom} * \text{C} * (\text{T} - \text{T}_0) / 365 / 100\%,$$

где

НПД – накопленный процентный доход, в руб.;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в руб.;

C - размер процентной ставки, в процентах годовых;

T - Дата расчета накопленного процентного дохода;

T₀ – Дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного процентного 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).

9.2. Ограничения, связанные с обращением облигаций.

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

В течение срока обращения Облигаций с Даты размещения Облигаций запрещается осуществление зачета встречных однородных требований по Облигациям.

Размещаемые Облигации не являются Облигациями, предназначенными только для квалифицированных инвесторов. В связи с этим ограничения на обращение Облигаций, предназначенных только для квалифицированных инвесторов, не указываются.

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

10.1. Погашение облигаций.

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, в том числе получаемое при конвертации), а также возможность и условия выбора Владельцами Облигаций формы их погашения: (1) конвертация выпуска Облигаций в обыкновенные именные бездокументарные акции; или в случае, если решение об увеличении уставного капитала путем выпуска Акций, в которые конвертируются Облигации не принято, то (2) денежные средства.

Конвертация производится в порядке, предусмотренном п. 5 настоящего Решения о выпуске Облигаций, при условии государственной регистрации выпуска акций Общества в количестве, позволяющем конвертировать все Облигации в Акции, и предусматривающий конвертацию Облигаций в Акции в Дату погашения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент предпримет все необходимые и зависящие от нее действия для того, чтобы уполномоченным органом был зарегистрирован выпуск дополнительных акций кредитной организацией-эмитентом в количестве, позволяющем конвертировать все Облигации в Акции, и предусматривающий конвертацию Облигаций в Дату погашения Облигаций.

Погашение Облигаций производится в случае (2) - денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения: не предусмотрена.

10.2. Погашение облигаций по истечении срока обращения.

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения:

(1) Облигации погашаются кредитной организацией-эмитентом путем конвертации выпуска Облигаций в обыкновенные именные бездокументарные акции в порядке и сроки, предусмотренные п. 5 настоящего Решения о выпуске Облигаций.

(2) Облигации погашаются кредитной организацией-эмитентом по номинальной стоимости в дату, в которую истекает 15 (Пятнадцать) лет с даты начала размещения Облигаций (Дата погашения Облигаций).

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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение.

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

При погашении Облигаций выплачивается также процентный доход в порядке и на условиях, указанных в п.8.2 данного Решения о выпуске Облигаций, в случае если не принято решение об отказе от выплаты процента.

Кредитная организация-эмитент уведомляет НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты погашения.

Списание Облигаций со счетов депо производится при погашении Облигаций после исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате процентного дохода и погашению номинальной стоимости Облигаций.

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

Иные условия и порядок погашения Облигаций: отсутствуют.

10.3. Возможность и условия досрочного погашения Облигаций.

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

Условиями выпуска досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

10.3.2. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций.

Условиями выпуска досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

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

В отношении Облигаций данного выпуска осуществляется досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента: уполномоченный орган кредитной организации-эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Облигаций выпуска по усмотрению кредитной организации - эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации.

Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный процентный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций. При этом накопленный процентный доход на Дату досрочного погашения рассчитывается следующим образом:

$$\text{НПД} = C * \text{Nom} * (T - T_0) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НПД – накопленный процентный доход, руб.;

C - размер процентной ставки дохода, в процентах годовых;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

T - Дата досрочного погашения Облигаций;

T₀ – Дата начала размещения Облигаций.

Величина НПД 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).

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций.

Кредитная организация - эмитент вправе досрочно погасить Облигации в любое время срока обращения Облигаций, при условии, что выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям «Согласовано» 31.01.2017

Руководитель Временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Г.А. Алексенцева

федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала только после получения согласия Банка России о возможности досрочного погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме, в следующих случаях:

а) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для кредитной организации-эмитента и Владельца(ев) Облигаций. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения.

б) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Положение Банка России №395-П, и иные нормативные акты Банка России внесены любые правки, дополнения, уточнения или изменения, регулирующие субординированные облигационные займы, и Облигации настоящего выпуска перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения.

в) если в течение срока обращения Облигаций выпуска, но не позднее, чем за 3 (три) календарных месяца до Даты погашения Облигаций, у кредитной организации – эмитента возникнет намерение досрочно погасить Облигации. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения, но не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного облигационного займа в состав источников дополнительного капитала кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент вправе досрочно погасить Облигации без согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) в случае получения кредитной организацией-эмитентом отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется кредитной организацией-эмитентом путем перечисления средств в НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НКО АО НРД.

Облигации могут быть досрочно погашены при наступлении одного из следующих событий (далее по тексту – «Событие досрочного погашения»):

А. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта а) подпункта 10.3.3. Решения о выпуске Облигаций.

Наступление указанного события – получение кредитной организацией-эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России

(уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций;

Б. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта б) подпункта 10.3.3. Решения о выпуске Облигаций.

Наступление указанного события – получение кредитной организацией-эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций.

В. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта в) подпункта 10.3.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Наступление указанного события – получение кредитной организацией-эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций.

О получении кредитной организацией-эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта Решения о выпуске ценных бумаг кредитная организация-эмитент информирует НРД не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления).

Г. получение кредитной организацией-эмитентом отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала по основаниям подпункта г) подпункта 10.3.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Наступление указанного события - получение кредитной организацией-эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций.

При наступлении События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта Решения о выпуске ценных бумаг) кредитная организация-эмитент вправе досрочно погасить Облигации настоящего выпуска с учетом требований настоящего подпункта.

В случае наступления оснований для досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта Решения о выпуске ценных бумаг кредитная организация-эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления кредитной организацией-эмитентом в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка

«Согласовано» 31.01.2017

Руководитель Временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Г.А. Алексенцева

России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения кредитной организацией-эмитентом от территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций по ее усмотрению:

Решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта Решения о выпуске ценных бумаг) может быть принято кредитной организацией - эмитентом только после его предварительного согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме. При отсутствии согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, возможности досрочного погашения Облигаций (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта Решения о выпуске ценных бумаг) решение о досрочном погашении Облигаций кредитной организацией-эмитентом приниматься не может.

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по ее усмотрению (в случае наступления События досрочного погашения (по подпунктам А, Б, В настоящего подпункта Решения о выпуске Облигаций):

После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций уполномоченный орган кредитной организации – эмитента в соответствии с Уставом кредитной организации-эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России

(уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций в течение трех календарных месяцев со дня получения кредитной организацией-эмитентом такого согласования.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций (по подпунктам А, Б, В настоящего подпункта Решения о выпуске ценных бумаг):

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления кредитной организацией-эмитентом досрочного погашения Облигаций.

В случае если кредитной организацией-эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, установленная подпунктами А или Б или В настоящего подпункта Решения о выпуске ценных бумаг, кредитной организацией-эмитентом не используется, и кредитная организация-эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктами А или Б или В настоящего подпункта Решения о выпуске ценных бумаг.

Кредитная организация-эмитент информирует НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией-эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций (в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту Г настоящего подпункта Решения о выпуске ценных бумаг):

В случае наступления основания для досрочного погашения Облигаций по подпункту Г настоящего подпункта Решения о выпуске ценных бумаг решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения (по подпункту Г настоящего подпункта Решения о выпуске Облигаций), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты осуществления досрочного погашения.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций (по подпункту Г настоящего подпункта Решения о выпуске ценных бумаг):

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления кредитной организацией-эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент информирует НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом по ее усмотрению:

В случае принятия кредитной организацией-эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта Решения о выпуске ценных бумаг) Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную кредитной организацией-эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, определенная кредитной организацией-эмитентом и наступающая не ранее, чем на 14 (Четырнадцатый) рабочий день с даты раскрытия информации кредитной организацией-эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций.

Если дата досрочного 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 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 окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом по ее усмотрению:

В случае принятия кредитной организацией-эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению кредитной организацией-эмитента (в случае наступления События досрочного погашения

по подпункту Г настоящего подпункта Решения о выпуске ценных бумаг) Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную кредитной организацией-эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, определенная кредитной организацией-эмитентом и наступающая не ранее, чем на 14 (Четырнадцатый) рабочий день с даты раскрытия информации кредитной организацией-эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций.

Если дата досрочного 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 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 окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Владельцам Облигаций, которые определяются на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат досрочному погашению.

Денежные выплаты Владельцам Облигаций по Облигациям осуществляется кредитной организацией-эмитентом пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Досрочное погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится при досрочном погашении Облигаций после исполнения кредитной организацией-эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате процентного дохода и номинальной стоимости Облигаций.

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций: После досрочного погашения кредитной организацией-эмитентом Облигаций (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В или подпункту Г подпункта 10.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг) кредитная организация-эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций (дата внесения по эмиссионному счету кредитной организацией-эмитента записи о погашении (списании погашаемых) документарных Облигаций кредитной организации-эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В или подпункту Г настоящего подпункта Решения о выпуске ценных бумаг) производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

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

Иные сведения об условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах: Уведомление о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента должно содержать (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В или подпункту Г подпункта 10.3.3. Решения о выпуске ценных бумаг):

- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- дату досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

10.4.1. Прекращение обязательств по облигациям.

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

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней Кредитной организацией - эмитентом (далее – «Событие прекращения обязательств А»);

или

- если Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов (далее «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации-эмитента, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – «Событие прекращения обязательств Б») наступают следующие последствия:

сумма основного долга по Облигациям подлежит конвертации в соответствии с коэффициентом конвертации Облигаций, установленным в пункте 5 Решения о выпуске Облигаций;

обязательства кредитной организации - эмитента по возврату начисленных, но невыплаченных процентов и по финансовым санкциям подлежат прекращению (далее прекращаемые обязательства).

В случае убытков кредитной организации - эмитента, следствием которых является возникновение События прекращения обязательств, прекращаемые обязательства кредитной организации – эмитента прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации – эмитента.

Условия настоящего Решения о выпуске Облигаций о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным облигационным займам вступают в силу не позднее 30 рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении Триггерных событий А и Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации до уровня не ниже 2 процента, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И.

Указанные последствия действуют в случае реализации плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И.

Раскрытие информации о прекращении обязательств при наступлении События прекращения обязательств осуществляется в порядке и в сроки, установленные Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация–эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с указанным нормативным актом, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные действующим на момент наступления события законодательством.

Порядок прекращения кредитной организации эмитента обязательств по облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств):

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

Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по начисленным процентам на основную сумму долга по Облигациям, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации – эмитента в 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств, но до даты начала фактического осуществления АСВ мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и действует до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о принятии решения о прекращении обязательств кредитной организации – эмитента не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 1 (Одного) дня.

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

Кредитная организация-эмитент доводит информацию о размере таких обязательств НКО АО НРД в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.

«Согласовано» 31.01.2017

Руководитель Временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Г.А. Алексенцева

Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств уведомляет НКО АО НРД о размере прекращающихся обязательств кредитной организации – эмитента в Дату прекращения обязательств.

Если Дата прекращения обязательств приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Информация о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств) раскрывается кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с соответствующей Датой прекращения по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент информирует НКО АО НРД о прекращении кредитной организации эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств) не позднее следующего дня с Датой прекращения таких обязательств.

Порядок уведомления кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, об отказе кредитной организации – эмитента от уплаты дохода по облигациям данного выпуска:

Кредитная организация-эмитент информирует НКО АО НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств не позднее следующего дня с даты опубликования такой информации.

Возможность прекращения обязательств основной суммы долга по Облигациям выпуска условиями выпуска не предусматривается.

10.4.2. Прощение долга по облигациям.

Возможность прощения долга по Облигациям выпуска условиями выпуска не предусматривается.

11. Сведения о приобретении облигаций в период обращения.

Приобретение Облигаций кредитной организацией – эмитентом по требованию их владельцев не предусмотрено.

Приобретение Облигаций кредитной организацией – эмитентом по соглашению с их владельцами не предусмотрено.

12. Сведения о платежных агентах по облигациям.

Все выплаты по Облигациям будут осуществляться кредитной организацией – эмитентом без привлечения платежных агентов.

13. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия (предоставления) информации в случае дефолта по облигациям.

Неисполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций, (дефолт) в случае:

- просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по выплате процента по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;

- просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства (в случае принятия уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента решения о погашении Облигаций, согласованного с Банком России).

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой в течение сроков, указанных в настоящем пункте, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

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

1) в случае дефолта – номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним 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.

Установленное статьей 17.1 Федерального Закона «О рынке ценных бумаг» условие, при котором кредитная организация-эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к погашению в случае существенного нарушения условия исполнения обязательств - просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного дохода по Облигациям на срок более 10 рабочих дней, не распространяется на случаи, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала.

Действия владельцев облигаций в случае отказа кредитной организации – эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям (дефолт).

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

- в случае наступления дефолта по выплате очередного процента по Облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный процентный доход, а также проценты за несвоевременную выплату процентного дохода в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации (в случае если кредитной организации – эмитентом не будет принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты доходов по Облигациям выпуска в соответствии с настоящим Решением о выпуске Облигаций);

- в случае наступления дефолта по погашению номинальной стоимости Облигаций - выплатить номинальную стоимость Облигаций, а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае наступления технического дефолта владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено, обратиться к кредитной организации – эмитенту с требованием (претензией) уплатить проценты за несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Обращение с требованием к кредитной организации – эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организации – эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления кредитной организации – эмитенту требования).

Порядок обращения с требованием к кредитной организации – эмитенту:

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

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (ФИО) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям;
- индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дату его государственной регистрации;
- количество Облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций;
- наименование события, давшее право владельцу Облигаций обратиться с данным требованием к кредитной организации – эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям при наличии;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент Российской Федерации с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент Российской Федерации без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям при наличии;
- код ОКПО при наличии;
- код ОКВЭД при наличии;
- БИК (для кредитных организаций).
- дату подписания Претензии, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (лица, уполномоченного владельцем Облигаций).

К Претензии должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счёту депо владельца Облигаций в НКО АО НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии лицом, уполномоченным владельцем Облигаций).

В случае если владелец Облигаций является нерезидентом Российской Федерации и (или) физическим лицом, в Претензии 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 Российской Федерации также необходимо указать:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо также необходимо указать:

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

Дополнительно к Претензии, к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций, предварительно запросив у владельца 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 Российской Федерации:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент Российской Федерации имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства;

- письменное подтверждение юридического лица-нерезидента Российской Федерации, составленное на фирменном бланке (или SWIFT сообщении) о том, что оно имеет фактическое право на получение соответствующего дохода, имеет неограниченное право пользоваться и/или распоряжаться этим доходом и не осуществляет посреднических функций в отношении получаемого дохода, не обязан передавать получаемый доход в силу закона или гражданско- правового обязательства, связанного с получением этого дохода, другому лицу;

В случае если указанные выше представленные подтверждения составлены на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹;

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

¹ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Документы, составленные за пределами Российской Федерации с участием должностных лиц компетентных органов других государств или исходящие от указанных органов, представляются при условии их легализации консульскими органами Министерства иностранных дел Российской Федерации или официальными органами других государств путем проставления на документах апостиля в порядке, установленном Гаагской конвенцией, отменяющей требования легализации иностранных официальных документов, вступившей в силу на территории Российской Федерации 31.05.1992, либо эти документы должны быть скреплены гербовой печатью в соответствии с требованиями Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, если иное не предусмотрено другими международными договорами Российской Федерации. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

- 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 Российской Федерации).

в) в случае выплат иностранному гражданину государства, которое имеет с Российской Федерацией действующие международные соглашения об избежании двойного налогообложения, либо лицу, уполномоченному владельцем Облигаций, необходимо предоставить кредитной организации – эмитенту следующие документы:

- для лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, необходимо предоставить справку из уполномоченного органа иностранного государства, подтверждающую, что данное физическое лицо является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего международного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленную в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

- для лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, необходимо предоставить заявление в произвольной форме о признании своего статуса налогового резидента Российской Федерации в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплаты дохода, копию паспорта физического лица – владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие срок нахождения на территории Российской Федерации за двенадцать следующих подряд месяцев, предшествующих дате выплаты дохода.

Таковыми документами могут являться нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации, миграционные карты, справки с места работы, выданные на основании сведений из табеля учета рабочего времени, копии паспорта с отметками органов пограничного контроля, справки о проживании в гостинице, вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, форма справки МИ ФНС России по ЦОД (о подтверждении статуса налогового резидента).

г) В случае выплат российскому гражданину – владельцу Облигаций, с местом проживания вне территории Российской Федерации, лицу с двойным гражданством либо лицу, уполномоченному владельцем Облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить кредитной организации – эмитенту следующую информацию:

- для лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, необходимо предоставить заявление в произвольной форме о признании своего статуса налогового резидента Российской Федерации в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплаты дохода, копию паспорта физического лица – владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие срок нахождения на территории Российской Федерации за двенадцать следующих подряд месяцев, предшествующих дате выплаты дохода.

Таковыми документами могут являться миграционные карты, справки с места работы, выданные на основании сведений из табеля учета рабочего времени, копии паспорта с отметками органов пограничного контроля, справки о проживании в гостинице, вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, форма справки МИ ФНС России по ЦОД (о подтверждении статуса налогового резидента).

- для лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, необходимо предоставить справку из уполномоченного органа иностранного государства, подтверждающую, что данное физическое лицо является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего международного правительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленную в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация – эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Применение кредитной организацией – эмитентом пониженных ставок налогообложения, установленных соответствующими международными договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, будет осуществляться в отношении дохода, выплачиваемого по Облигациям только лицам, имеющим фактическое право (являющимся бенефициарными собственниками) на получение дохода по Облигациям. Список необходимых кредитной организации – эмитенту документов для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям, может быть изменен кредитной организацией – эмитентом.

Информация о дополнительных требованиях к Претензии будет раскрыта кредитной организацией – эмитентом в составе сообщения о существенном факте о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения или срочной курьерской службой по адресу места нахождения кредитной организации – эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации – эмитента.

Датой предоставления Претензии кредитной организации – эмитенту является дата получения, указанная в расписке о получении Претензии на руки (если передача происходила в офисе кредитной организации – эмитента или при доставке курьером) либо дата вручения Претензии, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Претензии по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Претензия рассматривается кредитной организацией – эмитентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней (далее – «Срок рассмотрения Претензии»).

По истечении Срока рассмотрения Претензии в случае, если форма и содержание представленных документов соответствуют необходимым требованиям, в том числе установленным настоящим Решением о выпуске облигаций, кредитная организация – эмитент акцептует такую Претензию. В противном случае кредитная организация – эмитент направляет лицу, представившему Претензию, уведомление с указанием причин её непринятия. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций или его уполномоченного лица права повторно обратиться с Претензией к кредитной организации – эмитенту.

В случае если Претензия содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, кредитная организация – эмитент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания Срока рассмотрения Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций или их уполномоченных лиц, предъявивших Претензии.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности).

В случае если уполномоченное лицо кредитной организации – эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо если Претензия, направленная по адресу места нахождения кредитной организации – эмитента, не вручена в связи с отсутствием кредитной организации – эмитента по указанному адресу, а также в случае отказа кредитной организации – эмитента удовлетворить Претензию либо неудовлетворения Претензии, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме кредитной организацией – эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате процентного дохода и номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременное выплату процентного дохода и

номинальной стоимости Облигаций в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

При этом в случае назначения представителя владельцев Облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального Закона «О рынке ценных бумаг», владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг», условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Общий срок исковой давности для обращения владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в суд с иском к кредитной организации - эмитенту составляет 3 (Три) года. Срок исковой давности не может превышать 10 (Десять) лет со дня нарушения права (статья 196 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации, если законом не установлено иное, течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

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

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, судебной системы, признания недействующими (недействительными), отмены нормативных правовых актов, подведомственность, подсудность дел по искам владельцев Облигаций, а также правила рассмотрения дел определяются в соответствии с изменившимся законодательством, действующим на дату реализации соответствующих процедур.

В случае определения представителя владельцев Облигаций в соответствии с Федеральным законом от 23.07.13 № 210-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части, вступившей в силу с 01 июля 2014 г.) владельцы Облигаций вправе осуществлять через своего представителя, следующие полномочия, связанные с:

«Согласовано» 31.01.2017

Руководитель Временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Г.А. Алексенцева

- подписанием искового заявления,
- подписанием заявления об обеспечении иска,
- полным или частичным отказом от исковых требований и признанием иска,
- изменением основания и предмета иска,
- заключением мирового соглашения, а также иные полномочия, предусмотренные указанным выше федеральным законом.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.

Информация о неисполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) должна включать в себя:

- содержание обязательства кредитной организации – эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;

- дату, в которую обязательство кредитной организации – эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено кредитной организацией – эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дату окончания этого срока;

- факт неисполнения (частичного неисполнения) кредитной организацией – эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций, в том числе по его вине (дефолт);

- причину неисполнения (частичного неисполнения) кредитной организацией – эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.

Кредитная организация – эмитент не поручала иному лицу раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям.

В случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации - эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, уплаты процентов за пользование субординированным облигационным займом.

14. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Обеспечения по Облигациям не предусматривается.

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

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а также нормативными актами Банка России, а также регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске Облигаций.

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России и регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске Облигаций, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами Банка России и регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

На дату утверждения Решения о выпуске Облигаций у кредитной организации - эмитента существует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартальных отчетов, консолидированной финансовой отчетности и сообщений о существенных фактах.

Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством («лента новостей»). Такое опубликование должно осуществляться в ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, которые в установленном порядке уполномочены на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах, не позднее последнего дня срока, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

Кредитной организацией - эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.bank-peresvet.ru/about/investoram/issuer/>, размещена ссылка на страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, по адресу: <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526>, на которой осуществляется опубликование информации кредитной организации – эмитента.

Текст сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет кредитной организации - эмитента по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526> (указанная страница именуется «страница в сети Интернет»), в течение срока, установленного нормативными правовыми актами Банка России для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликована в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Банк осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями Федерального закона № 208-ФЗ от 26.12.1995 «Об акционерных обществах», Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг», «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Банком России № 454-П от 30.12.2014 (далее – Положения о раскрытии) в форме следующих сообщений о существенных фактах:

- сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг;
- сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг;
- сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг;
- сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг;

- сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в следующем порядке и в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства ООО «Интерфакс - ЦРКИ» (далее – «лента новостей») - не позднее одного дня с даты наступления события, признаваемого согласно Положению о раскрытии моментом наступления существенного факта, подлежащего раскрытию;

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – сети Интернет), предоставляемой ООО «Интерфакс - ЦРКИ», по адресу <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526> – не позднее двух дней с даты наступления события, признаваемого согласно Положению о раскрытии моментом наступления существенного факта, подлежащего раскрытию;

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

Тексты сообщений о существенных фактах доступны на странице в сети Интернет в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

1) Информация о принятии уполномоченным органом кредитной организацией – эмитента решения о размещении Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте.

Раскрытие информации происходит 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 размещении Облигаций:

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

- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух).

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

2) Информация об утверждении уполномоченным органом кредитной организацией-эмитента Решения о выпуске Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте. Раскрытие информации происходит 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 об утверждении Решения о выпуске облигаций:

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

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

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

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации- эмитента на официальном сайте 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:

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

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

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

Текст зарегистрированного решения о выпуске Облигаций должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого дополнительного выпуска.

4) Сообщение о начале размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией-эмитентом в дату, с которой начинается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей;

- на Странице в сети Интернет.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

5) Информация о приостановлении размещения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг» должна быть опубликована 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 внесении изменений в Решение о выпуске облигаций, а в случае изменения условий, установленных Решением о размещении ценных бумаг, - 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 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 подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;

- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

Публикация на Странице 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 соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

6) Информация о возобновлении размещения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг»

должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций или об отказе в регистрации таких изменений на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций 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 подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

Публикация на Странице 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 соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

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

7) Сообщение о существенном факте о завершении размещения ценных бумаг публикуется кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг (даты внесения последней приходной записи по счету депо первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска - даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

9) Сообщение о существенном факте о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещенных (размещаемых) ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным, должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента несостоявшимся на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или 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) или 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 Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10) Сообщение о принятии решения уполномоченным органом кредитной организации – эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты процента по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской

Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации-эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с Даты принятия такого решения:

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

- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее 1 (одного) дня до Даты погашения Облигаций.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

11) Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения Облигаций:

В случае наступления оснований для досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.3.3. Решения о выпуске ценных бумаг кредитная организация - эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления кредитной организацией - эмитентом в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

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

- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от территориального учреждения Банка

России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций лицом, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций в течение трех календарных месяцев со дня получения кредитной организацией-эмитентом такого согласования.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

В случае если кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, установленная подпунктами А или Б или В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг, кредитной организацией - эмитентом не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктами А или Б или В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае наступления основания для досрочного погашения Облигаций по подпункту Г подпункта 10.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения (по подпункту Г подпункта 10.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Уведомление о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента должно содержать (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В или подпункту Г подпункта 10.3.3. Решения о выпуске ценных бумаг):

- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- дату досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

12) Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств кредитной организации-эмитента, предусмотренном п. 10.4.1 Решения о выпуске облигаций.

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

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

13) Информация о принятии решения о прекращении обязательств кредитной организации – эмитента по данному субординированному облигационному займу, а также о конвертации Облигаций в Акции в случае наступления триггерных событий раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 1 (Одного) дня.

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

Кредитная организация - эмитент доводит информацию о размере таких обязательств до НКО АО НРД в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.

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

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент информирует НКО АО НРД о прекращении кредитной организации эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств) не позднее следующего дня с Даты прекращения таких обязательств.

«Согласовано» 31.01.2017

Руководитель Временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Г.А. Алексенцева

15) Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям.

Информация о неисполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед Владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) должна включать в себя:

- содержание обязательства кредитной организации - эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;

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

- факт неисполнения (частичного неисполнения) кредитной организацией - эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его Облигаций, в том числе по его вине (дефолт);

- причину неисполнения (частичного неисполнения) кредитной организацией - эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его Облигаций, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.

16) Сообщение о конвертации Облигаций в обыкновенные Акции кредитной организации-эмитента раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с момента наступления Основания конвертации:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

17) Сообщение о погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

18) Сообщение о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента раскрывается кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты выплаты доходов по Облигациям /досрочного погашения Облигаций (дата внесения по эмиссионному счету кредитной организацией-эмитента записи о погашении (списании погашаемых) документарных Облигаций кредитной организации-эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

17. Обеспечение по Облигациям третьими лицами не предусмотрено.

17.1. Сведения о представителе владельцев облигаций.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг представитель владельцев Облигаций не определен (не избран).

18. Иные сведения.

При условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным и включении денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала кредитной организации - эмитента изменения и/или дополнения в зарегистрированное Решение о выпуске Облигаций вносятся кредитной организацией - эмитентом только после их предварительного письменного согласования с Банком России.

Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, досрочной уплате процентов за пользование субординированным облигационным займом или осуществления каких-либо иных выплат, если только не наступил срок погашения Облигаций.

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

Решение об отказе от размещения Облигаций принимает уполномоченный орган управления кредитной организации - эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении Облигаций.

Приложение 1

ОБРАЗЕЦ

Лицевая сторона

**Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию
Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)**

Место нахождения: 123100, город Москва, Краснопресненская набережная, д. 14
Почтовый адрес: Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, 14

СЕРТИФИКАТ

**облигаций серии С01 документарных процентных конвертируемых на предъявителя с
обязательным централизованным хранением в количестве 380 000 000 (Триста восемьдесят
миллионов) штук номинальной стоимостью 329 (Триста двадцать девять) рублей каждая общей
номинальной стоимостью 125 020 000 000 (Сто двадцать пять миллиардов двадцать миллионов)
рублей со сроком погашения в дату, в которую истекает 15 (пятнадцать) лет с даты начала
размещения облигаций выпуска, размещаемых по закрытой подписке с возможностью досрочного
погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____
Дата государственной регистрации выпуска облигаций «__» _____ 20__ г.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 380 000 000 (Триста восемьдесят миллионов) штук облигаций номинальной стоимостью 329 (Триста двадцать девять) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 125 020 000 000 (Сто двадцать пять миллиардов двадцать миллионов) рублей.

Общее количество Облигаций, имеющих государственный регистрационный номер _____, составляет 380 000 000 (Триста восемьдесят миллионов) штук номинальной стоимостью 329 (Триста двадцать девять) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 125 020 000 000 (Сто двадцать пять миллиардов двадцать миллионов) рублей.

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

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

(Наименование единоличного исполнительного
органа кредитной организации – эмитента)

(личная подпись)

(Фамилия И.О.)

Дата “ ____ ” _____ 20 ____ года

М.П. кредитной организации

«Согласовано» 31.01.2017

Руководитель Временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Г.А. Алексенцева

Оборотная сторона

1. Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг: облигации серии С01 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные конвертируемые с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации, – эмитента, со сроком погашения в дату, в которую истекает 15 лет с даты начала размещения (далее – «Дата погашения Облигаций») (далее именуются - «Облигации», а по отдельности – «Облигация»).

2. Форма Облигаций: документарные.

Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии, который будет осуществлять обязательное централизованное хранение:

1	Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
2	Сокращенное фирменное наименование	НКО АО НРД
3	Место нахождения	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
4	Адрес для направления почтовой корреспонденции	105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 12
5	ОГРН	1027739132563
6	ИНН/КПП	7702165310/775001001
7	Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Номер лицензии: № 045-12042-000100 Дата выдачи: 19.02.2009 Срок действия: без ограничения срока действия Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ФСФР России
8	Номер контактного телефона (факса)	+7(495) 234-42-80, +7 (495) 956-09-38

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

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

Сертификат Облигаций и Решение о выпуске Облигаций являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске Облигаций и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Облигациями в объеме, удостоверенном Сертификатом.

До даты начала размещения кредитная организация-эмитент передает Сертификат на хранение в НРД.

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

3. Номинальная стоимость Облигации: 329 (Триста двадцать девять) рублей.

4. Количество Облигаций в выпуске: 380 000 000 (Триста восемьдесят миллионов) штук.

Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

5. Права владельца Облигации.

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Сертификатом, или на получение обыкновенных именных бездокументарных акций кредитной организации-эмитента, в которые могут

«Согласовано» 31.01.2017

Руководитель Временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Г.А. Алексенцева

конвертироваться Облигации при их погашении или при наступлении Триггерных событий, которые определены ниже в настоящем пункте Сертификата, в количестве, порядке и на условиях, определяемых в настоящем Сертификате.

2. Владелец Облигации имеет право на получение процентного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости Облигации) в порядке и на условиях, определенных Сертификатом, в случае, если не будет принято решение об отказе от уплаты процентов в порядке, предусмотренном п. 8.2. настоящего Сертификата.

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

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

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

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав. Облигации должны быть погашены в порядке и на условиях, определенных п. 10.3. Сертификата, в случае, если их выпуск не будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации к субординированным облигационным займам. В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о досрочной уплате процентов за пользование субординированным облигационным займом. Погашение Облигаций может осуществляться только по решению кредитной организации – эмитента.

Размещаемые Облигации не являются облигациями, предназначенными только для квалифицированных инвесторов.

По облигациям обеспечение не предусмотрено.

Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Порядок и условия конвертации Облигаций в Акции.

Вид, категория (тип) и форма ценной бумаги: акция обыкновенная именная бездокументарная (далее – «Акция», совместно – «Акции»).

Номинальная стоимость каждой Акции: 329 (Триста двадцать девять) рублей.

Количество Акции, в которые конвертируются Облигации: 380 000 000 (Триста восемьдесят миллионов) штук.

Права, предоставляемые Актциями: Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- на получение дивидендов;
- на получение части имущества Банка в случае его ликвидации; и
- иные права в соответствии с Уставом и законодательством.

Облигации конвертируются в Акции в порядке и случаях, предусмотренных настоящим Сертификатом о выпуске Облигаций.

Решение об осуществлении выпуска дополнительных обыкновенных акций, размещаемых путем конвертации в них Облигаций настоящего выпуска, принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент предпримет все необходимые и зависящие от нее действия для того, чтобы уполномоченным органом был зарегистрирован выпуск дополнительных акций Общества в количестве, позволяющем конвертировать все Облигации в Акции, и предусматривающий конвертацию Облигаций в Дату погашения Облигаций.

Коэффициент конвертации Облигаций в Акции: одна Облигация конвертируется в одну Аксию при конвертации в дату погашения Облигаций, **а также при наступлении одного из Триггерных событий, что соответствует** ч. 8 ст. 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Список Владельцев Облигаций для целей конвертации не составляется.

Облигации погашаются одновременно с конвертацией.

В срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия решения об увеличении уставного капитала для целей осуществления выпуска дополнительных акций путем конвертации в них Облигаций настоящего выпуска:

- кредитная организация-эмитент обязана уведомить НРД об указанном решении об увеличении уставного капитала;

- предоставляет в НРД копию решения об увеличении уставного капитала, заверенную уполномоченным лицом кредитной организации-эмитента.

В дату подачи документов в уполномоченный орган для целей государственной регистрации дополнительного выпуска акций, размещаемых путем конвертации в них Облигаций настоящего выпуска, кредитная организация-эмитент уведомляет о такой подаче НРД.

В срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты раскрытия информации на сайте Банка России в сети Интернет о государственной регистрации дополнительного выпуска акций, способом размещения которых является конвертация в них Облигаций настоящего выпуска, кредитная организация-эмитент обязана предоставить в НРД копию соответствующего решения о дополнительном выпуске ценных бумаг (акций Общества), заверенную уполномоченным лицом кредитной организации-эмитента.

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

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении в результате конвертации в Акции производится в дату размещения Акции в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Договором эмиссионного счета, заключенным между НРД и кредитной организацией-эмитентом.

Конвертация осуществляется в один день при условии:

1) предоставления в НРД копии решения об увеличении уставного капитала кредитной организации-эмитента, заверенной уполномоченным лицом кредитной организации-эмитента;

2) предоставления в НРД копии зарегистрированного Решения о дополнительном выпуске Акции, способом размещения которых является конвертация в них Облигаций настоящего выпуска;

3) зачисления на лицевой счет номинального держателя/номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД, в реестре владельцев именных ценных бумаг кредитной организации-эмитента количества акций, указанного в Решении о дополнительном выпуске ценных бумаг в отношении Акции, необходимого для проведения конвертации всего объема Облигаций настоящего выпуска;

4) предоставления в НРД регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров кредитной организации-эмитента, информации о проведенной операции по вышеуказанному счету НРД.

Датой погашения Облигаций путем конвертации является Дата размещения Акции, в которые конвертируются Облигации, и определяется настоящим Сертификатом, а также решением о выпуске ценных бумаг в отношении Акции кредитной организации-эмитента.

В указанную дату Акции переводятся с эмиссионного счета кредитной организации-эмитента в реестре владельцев именных ценных бумаг кредитной организации-эмитента на лицевой счет номинального держателя/номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре владельцев именных ценных бумаг кредитной организации-эмитента, с последующим зачислением Акции на счета депо владельцев Облигаций, открытых в НРД или в иных Депозитариях.

При проведении конвертации размещаемые Акции зачисляются в пользу лица (владельца или доверительного управляющего, или иного лица, осуществляющего в соответствии с федеральными законами права по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением), на счете депо которого учитываются Облигации.

Определение порядка и срока конвертации Облигаций.

1. Облигации могут быть конвертированы в дату погашения Облигаций. В этом случае Дата погашения является Датой конвертации Облигаций и наступает в дату, в которую истекает 15 лет с даты начала размещения Облигаций.

При конвертации Облигаций в Акции в Дату погашения Облигаций выплачивается доход, рассчитанный на дату конвертации Облигаций в Акции в порядке, предусмотренном настоящим Сертификатом, в случае если

«Согласовано» 31.01.2017

Руководитель Временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Г.А. Алексенцева

кредитной организацией-эмитентом не было принято решение об отказе от уплаты процента по Облигациям данного выпуска в порядке, предусмотренном п. 8.2. настоящего Сертификата,

В случаях, предусмотренных Положением Банка России от 18.02.2014 № 416-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации» и Положением Банка России от 18.02.2014 № 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации», размещение Акции путем конвертации в них Облигаций требует представления соответствующих документов для проверки правомерности оплаты размещаемых ценных бумаг. При этом в случае, если на момент представления данных документов приобретателем размещаемых ценных бумаг будут действовать иные нормативные документы Банка России, устанавливающие порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитных организаций, указанные документы должны представляться в случаях и в порядке, установленных этими нормативными актами.

При невозможности конвертации Облигаций в Акции в Дату их погашения такие Облигации будут погашены на условиях, установленных в пункте 10.2 настоящего Сертификата.

2. В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, Облигации должны быть конвертированы в Акции при наступлении одного из двух следующих событий (далее – «Триггерное событие»):

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней Кредитной организацией - эмитентом (далее – «Триггерное событие А»);

или

- Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов (далее «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации-эмитента, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – «Триггерное событие Б») Облигации конвертируются в Акции в порядке, предусмотренном в настоящем п. 5 Сертификата.

Дата определения суммы подлежащих конвертации обязательств по Облигациям устанавливается уполномоченным органом кредитной организации-эмитента. При этом конвертации подлежит сумма основного долга по Облигациям в соответствии с коэффициентом конвертации Облигаций, установленным в настоящем пункте Сертификата, а сумма обязательств по начисленным, но невыплаченным процентам и по финансовым санкциям подлежит прекращению в соответствии с порядком, установленным пунктом 10.4.1 настоящего Сертификата.

Кредитная организация-эмитент обязана принять решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций в объеме не меньшем, чем требуется для восстановления значения норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - в объеме не меньшем, чем требуется для достижения значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И.

Кредитная организация-эмитент обязана направить в Банк России документы на государственную регистрацию выпуска Акции в случае увеличения уставного капитала кредитной организации-эмитента путем конвертации Облигаций выпуска в Акции при наступлении одного из Триггерных событий кредитной организации не позднее 45 (сорока пяти) рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - официальный сайт Банка России) информации о возникновении Триггерных событий А и Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Дата конвертации Облигаций в Акции при наступлении Триггерных событий наступает в третий рабочий день с даты государственной регистрации решения о дополнительном выпуске Акции.

«Согласовано» 31.01.2017

Руководитель Временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Г.А. Алексенцева

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

Сертификат и Решение о выпуске Облигаций являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске Облигаций и данными, приведенными в Сертификате Облигаций, Владелец Облигации имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Облигацией, в объеме, удостоверенном Сертификатом.

Права Владельцев Облигаций удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, или иных депозитариях, за исключением депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение. Право на Облигации переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигации. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Порядок, в том числе срок внесения приходной записи по счету депо в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Права Владельцев Облигаций удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в НРД или депозитариях - депонентах НРД.

Приходная запись по счету депо первого владельца Облигаций в НРД вносится на основании поручений кредитной организации-эмитента в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД. При этом кредитная организация-эмитент подает поручения с учетом того, что зачисление Облигаций на счета депо (внесение приходной записи по счету депо) должно осуществиться не позднее последнего дня срока размещения Облигаций, установленного в данном Сертификате.

Размещенные Облигации зачисляются Депозитариями на счета депо первых владельцев Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

Датой внесения приходной записи по счету депо первого владельца Облигаций в Депозитарии является дата исполнения соответствующего поручения депо в НРД или Депозитарии.

Для заключения договора купли-продажи при размещении Облигаций Приобретатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их Приобретателей, несут сами Приобретатели таких Облигаций.

Порядок осуществления прав Владельцем Облигаций.

Право на Облигации переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигации. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

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

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

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

Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета депо Приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Иные сведения о порядке удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных облигацией.

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»,

Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36 и внутренними документами НРД и Депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства, включая вступление в силу нормативных документов Банка России, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и нормативных документов Банка России.

7. Порядок и условия размещения облигаций.

7.1. Способ размещения облигаций.

Способ размещения облигаций выпуска: **закрытая подписка.**

Потенциальными приобретателями Облигаций являются лица, именуемые каждый в отдельности – «Потенциальный приобретатель», указанные в Приложении 1 к настоящему Сертификату.

7.2. Срок размещения облигаций.

Дата начала размещения облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право

Датой начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право, порядок осуществления которого предусмотрен подпунктом 2) п. 7.3.1 настоящего Сертификата, является дата, наступающая после государственной регистрации выпуска Облигаций и направления указанным лицам уведомления о возможности его осуществления.

Кредитная организация-эмитент уведомляет об определенной дате начала размещения Облигаций НКО АО НРД в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала их размещения.

Кредитная организация-эмитент уведомляет о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций НКО АО НРД не позднее одного дня с даты принятия кредитной организацией - эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения облигаций среди иных лиц (Потенциальных приобретателей).

Датой начала размещения Облигаций среди Потенциальных приобретателей является дата, следующая за датой раскрытия информации об итогах осуществления преимущественного права.

Дата окончания размещения облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право.

Датой окончания размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право, является 45-й день с даты направления акционерам, имеющим преимущественное право приобретения Облигаций выпуска, уведомления о возможности его осуществления.

Дата окончания размещения облигаций среди иных лиц (Потенциальных приобретателей).

Датой окончания размещения Облигаций среди Потенциальных приобретателей является наиболее ранняя из следующих дат:

- 90 дней с даты направления акционерам, имеющим преимущественное право приобретения Облигаций выпуска, уведомления о возможности его осуществления;
- дата размещения последней Облигации настоящего выпуска.

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

До окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, размещение ценных бумаг среди неограниченного круга лиц не допускается.

Кредитная организация-эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Сертификате. Такие изменения вносятся в порядке, установленном статьей 24.1 Закона о рынке ценных бумаг. 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.

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

«Согласовано» 31.01.2017

Руководитель Временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Г.А. Алексенцева

7.3. Порядок и условия размещения облигаций выпуска.

7.3.1. Порядок и условия размещения облигаций путем подписки.

1) Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения.

Размещение Облигаций осуществляется путём заключения договоров купли-продажи (далее – Договор, Договор купли-продажи) между кредитной организацией-эмитентом и первыми владельцами Облигаций из числа Потенциальных приобретателей, указанных в Приложении к настоящему Сертификату (далее – Приобретатель), в течение срока размещения Облигаций по цене размещения Облигаций, указанной в п. 4) п. 7.3.1 Сертификата (далее – «Цена размещения»).

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций кредитная организация-эмитент уведомляет Потенциальных приобретателей о возможности приобретения ими Облигаций путем направления им соответствующего уведомления.

Заключение Договора купли-продажи осуществляется кредитной организацией-эмитентом с каждым Приобретателем в письменной форме путем составления единого документа, подписанного сторонами (кредитной организацией-эмитентом и Приобретателем), при условии достижения ими соглашения по всем существенным условиям такого Договора (момент заключения Договора).

Договор от имени кредитной организации-эмитента подписывает его единоличный исполнительный орган либо лицо, обладающее соответствующими полномочиями на основании доверенности.

После заключения Договора между кредитной организацией-эмитентом и Приобретателем последний за 10 (десять) календарных дней до даты расчетов, указанной в Договоре, обязан обеспечить на своем счете, открытом в кредитной организации-эмитенте, денежные средства в размере, достаточном для совершения сделки по приобретению Облигаций в соответствии с условиями Договора, а также предоставить надлежащим образом оформленное платежное поручение на перевод денежных средств, необходимых для оплаты Облигаций, со своего счета, открытого в кредитной организации-эмитенте на счет кредитной организации-эмитента, реквизиты которого указаны в п. 5) п. 7.3.1 Сертификата. Обязательство по оплате Облигаций считается исполненным с момента поступления денежных средств на счет кредитной организации-эмитента.

После заключения Договора между кредитной организацией-эмитентом и Приобретателем кредитная организация – эмитент передает Облигации Приобретателю в течение 7 (Семи) календарных дней с даты расчетов, указанной в Договоре. Обязательство кредитной организации-эмитента по передаче Облигаций считается исполненным с момента поступления Облигаций на счет депо Приобретателя, указанный в Договоре.

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

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

Размещение Облигаций не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

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

2) Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права.

Акционеры кредитной организации - эмитента, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки Облигаций, имеют преимущественное право приобретения Облигаций данного выпуска.

Дата составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций выпуска – 9 января 2017 года;

Порядок уведомления лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций, о возможности его осуществления: кредитная организация – эмитент уведомляет лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций в срок не позднее дня, следующего за днем государственной регистрации выпуска

Облигаций. Указанное уведомление направляется каждому лицу, включенному в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций, заказным письмом или вручено под роспись.

Срок действия преимущественного права составляет 45 дней с момента направления (вручения) уведомления.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения Облигаций в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении Облигаций и исполнения обязанности по их оплате.

Заявление о приобретении размещаемых Облигаций лица, имеющего преимущественное право, зарегистрированного в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им Облигаций.

Указанное заявление подается путем направления или вручения под роспись регистратору кредитной организации - эмитента документа в письменной форме, подписанного подающим заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор кредитной организации - эмитента осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления регистратору общества электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами также может быть предусмотрена возможность подписания такого электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг, направленное или врученное регистратору общества, считается поданным в кредитную организацию - эмитенту в день его получения регистратором кредитной организации - эмитента.

Лицо, имеющее преимущественное право, не зарегистрированное в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, осуществляет такое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции кредитной организации - эмитента. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг считается поданным в кредитную организацию - эмитенту в день получения регистратором кредитной организации - эмитента от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, сообщения, содержащего волеизъявление такого лица.

Максимальное количество Облигаций, в пределах которого лицо, имеющее преимущественное право, может приобрести Облигации выпуска, должно быть пропорционально количеству имеющихся у него обыкновенных именных акций кредитной организации - эмитента и определяется по следующей формуле:

$$\text{Кдоп} = \frac{\text{К} \times 380\,000\,000}{4\,124\,000},$$

где

Кдоп – Максимальное количество Облигаций, в пределах которого лицо может приобрести при осуществлении преимущественного права их приобретения;

К – количество акций, принадлежащих акционеру, имеющему преимущественное право приобретения указанных Облигаций, по состоянию на 9 января 2017 года, т.е. на дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Банка, принявшем решение, являющееся основанием для размещения Облигаций.

Порядок подведения итогов осуществления преимущественного права приобретения размещаемых Облигаций.

Для определения количества Облигаций выпуска, размещенных в результате осуществления преимущественного права их приобретения, кредитная организация - эмитент должна в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты истечения срока действия преимущественного права подвести итоги осуществления преимущественного права и в установленном порядке раскрыть информацию об этом.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых акций.

Информация об итогах осуществления акционерами преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг раскрывается в ленте новостей информационного агентства ООО «Интерфакс - ЦРКИ» (далее – «лента новостей») и на странице в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – сеть Интернет), предоставляемой ООО «Интерфакс - ЦРКИ», по адресу <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526> в день подведения итогов осуществления преимущественного права. При этом раскрывается информация о количестве Облигаций, приобретенных лицами, имеющими преимущественное право их приобретения, и оставшихся к размещению акций среди неопределенного круга лиц.

3) Информация о посредниках, привлекаемых к размещению облигаций.

Кредитная организация-эмитент размещает Облигации самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

4) Цена или порядок определения Цены размещения Облигаций.

Цена размещения Облигаций, устанавливается равной 329 (Триста двадцать девять) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

5) Порядок и срок оплаты Облигаций.

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

Порядок и срок оплаты Облигаций предусмотрен в п. 1) 7.3.1 Сертификата.

Денежные средства, вносимые в оплату Облигаций на основании договоров купли-продажи между кредитной организацией-эмитентом и первыми владельцами Облигаций из числа потенциальных приобретателей, указанных в п. 7.1 Сертификата должны быть перечислены на счет кредитной организации-эмитента по следующим реквизитам:

Получатель средств, поступающих в оплату ценных бумаг: Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)

Корреспондентский счет № 30101810145250000275 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу,

БИК 044525275

КПП: 997950001

ИНН: 7703074601

номер счета получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 52006810600010020001.

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

7.3.2. Порядок и условия размещения облигаций путем конвертации.

Облигации не размещаются путем конвертации. Облигации размещаются путем закрытой подписки.

7.3.3. Размещение кредитной организацией - эмитентом конвертируемых в акции Облигаций путем закрытой подписки не осуществляется только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых конвертируемых облигаций, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Облигации не размещаются посредством закрытой подписки только среди акционеров кредитной организации - эмитента с предоставлением им возможности приобретения определенного (ограниченного) количества размещаемых конвертируемых облигаций.

7.3.4. Облигации не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов разными условиями размещения.

8. Порядок и срок выплаты доходов.

8.1. Размер дохода или порядок его определения.

Величина процентной ставки процента составляет 0,51% годовых.

Начисление процентного дохода начинается со второго дня, следующего за датой начала размещения Облигаций.

Расчет величины процентного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в Дату погашения Облигаций, производится по следующей формуле:

$ПД = Nom * C * T / 100\%$, где

ПД - сумма процентной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C - размер процентной ставки в процентах годовых (%);

T – 15 (пятнадцать) лет.

Сумма процентного дохода определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

8.2. Порядок выплаты дохода.

Процентный доход по Облигациям выпуска выплачивается одновременно с погашением Облигаций в Дату погашения Облигаций, если на эту дату не наступило одно из Триггерных событий и (или) кредитной организацией – эмитентом в одностороннем порядке не принято решение об отказе от уплаты процентов по Облигациям.

Форма расчетов: безналичная. Выплата процентного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Сроки перечисления начисленных доходов: Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НКО АО НРД.

Выплата процентного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача доходов по облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, в которую обязанность кредитной организации - эмитента по выплате доходов по облигациям в денежной форме подлежит исполнению, а если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации - эмитента по выплате доходов по облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения облигаций (обязанность кредитной организации - эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом, - на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение облигаций раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения облигаций.

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

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

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

В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, кредитная организация – эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентного дохода по Облигациям выпуска в Дату погашения Облигаций в случае, если в срок, предусмотренный п. 10.3.3. настоящего Сертификата до Даты погашения Облигаций кредитной организацией – эмитентом не принято решение о досрочном погашении Облигаций путем выплаты номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация – эмитент вправе в одностороннем порядке принять решение об отказе от уплаты процента по Облигациям не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до Даты погашения Облигаций. Кредитная организация – эмитент обязана уведомить Владельцев Облигаций о принятом решении не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения.

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

Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процентного дохода по Облигациям принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента в соответствии с Уставом кредитной организации-эмитента.

Порядок и срок раскрытия информации об отказе кредитной организации-эмитента от уплаты процента по облигациям:

Сообщение о принятии решения уполномоченным органом кредитной организации – эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты процента по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации-эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с Даты принятия такого решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Порядок уведомления кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата облигаций, об отказе кредитной организации – эмитента от уплаты процента по облигациям данного выпуска:

Кредитная организация-эмитент уведомляет НКО АО НРД о принятом решении об отказе кредитной организации – эмитента от уплаты процента по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации-эмитента, на котором принято такое решение или с даты принятия такого решения уполномоченным органом кредитной организации-эмитента, если составление протокола не требуется.

9. Срок и порядок обращения облигаций.

9.1. Указывается срок обращения облигаций.

«Согласовано» 31.01.2017

Руководитель Временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Г.А. Алексенцева

Срок обращения Облигаций составляет 15 (Пятнадцать) лет с Даты начала размещения Облигаций.

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

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного процентного дохода (НПД) по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НПД} = \text{Nom} * \text{C} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%,$$

где

НПД – накопленный процентный доход, в руб.;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в руб.;

C - размер процентной ставки, в процентах годовых;

T - Дата расчета накопленного процентного дохода;

T0 – Дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного процентного 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).

9.2. Ограничения, связанные с обращением облигаций.

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

В течение срока обращения Облигаций с Даты размещения Облигаций запрещается осуществление зачета встречных однородных требований по Облигациям.

Размещаемые Облигации не являются Облигациями, предназначенными только для квалифицированных инвесторов. В связи с этим ограничения на обращение Облигаций, предназначенных только для квалифицированных инвесторов, не указываются.

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

10.1. Погашение облигаций.

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, в том числе получаемое при конвертации), а также возможность и условия выбора Владельцами Облигаций формы их погашения: (1) конвертация выпуска Облигаций в обыкновенные именные бездокументарные акции; или в случае, если решение об увеличении уставного капитала путем выпуска Акций, в которые конвертируются Облигации не принято, то (2) денежные средства.

Конвертация производится в порядке, предусмотренном п. 5 настоящего Сертификата, при условии государственной регистрации выпуска акций Общества в количестве, позволяющем конвертировать все Облигации в Акции, и предусматривающий конвертацию Облигаций в Акции в Дату погашения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент предпримет все необходимые и зависящие от нее действия для того, чтобы уполномоченным органом был зарегистрирован выпуск дополнительных акций кредитной организацией-эмитентом в количестве, позволяющем конвертировать все Облигации в Акции, и предусматривающий конвертацию Облигаций в Дату погашения Облигаций.

Погашение Облигаций производится в случае (2) - денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения: не предусмотрена.

10.2. Погашение облигаций по истечении срока обращения.

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения:

(1) Облигации погашаются кредитной организацией-эмитентом путем конвертации выпуска Облигаций в обыкновенные именные бездокументарные акции в порядке и сроки, предусмотренные п. 5 настоящего Сертификата.

(2) Облигации погашаются кредитной организацией-эмитентом по номинальной стоимости в дату, в которую истекает 15 (Пятнадцать) лет с даты начала размещения Облигаций (Дата погашения Облигаций).

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 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.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение.

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

При погашении Облигаций выплачивается также процентный доход в порядке и на условиях, указанных в п.8.2 данного Сертификата, в случае если не принято решение об отказе от выплаты процента.

Кредитная организация-эмитент уведомляет НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты погашения.

Списание Облигаций со счетов депо производится при погашении Облигаций после исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате процентного дохода и погашению номинальной стоимости Облигаций.

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

Иные условия и порядок погашения Облигаций: отсутствуют.

10.3. Возможность и условия досрочного погашения Облигаций.

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

Условиями выпуска досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

10.3.2. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций.

Условиями выпуска досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

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

В отношении Облигаций данного выпуска осуществляется досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента: уполномоченный орган кредитной организации-эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Облигаций выпуска по усмотрению кредитной организации - эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации.

«Согласовано» 31.01.2017

Руководитель Временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Г.А. Алексенцева

Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный процентный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций. При этом накопленный процентный доход на Дату досрочного погашения рассчитывается следующим образом:

$НПД = C * Nom * (T - T_0) / 365 / 100 \%$, где

НПД – накопленный процентный доход, руб.;

C - размер процентной ставки дохода, в процентах годовых;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

T - Дата досрочного погашения Облигаций;

T₀ – Дата начала размещения Облигаций.

Величина НПД 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).

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций.

Кредитная организация - эмитент вправе досрочно погасить Облигации в любое время срока обращения Облигаций, при условии, что выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала только после получения согласия Банка России о возможности досрочного погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме, в следующих случаях:

а) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для кредитной организации-эмитента и Владельца(ев) Облигаций. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения.

б) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Положение Банка России №395-П, и иные нормативные акты Банка России внесены любые правки, дополнения, уточнения или изменения, регулирующие субординированные облигационные займы, и Облигации настоящего выпуска перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения.

в) если в течение срока обращения Облигаций выпуска, но не позднее, чем за 3 (три) календарных месяца до Даты погашения Облигаций, у кредитной организации – эмитента возникнет намерение досрочно погасить Облигации. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения, но не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного облигационного займа в состав источников дополнительного капитала кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент вправе досрочно погасить Облигации без согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) в случае получения кредитной организацией-эмитентом отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных

«Согласовано» 31.01.2017

Руководитель Временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Г.А. Алексенцева

средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется кредитной организацией-эмитентом путем перечисления средств в НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НКО АО НРД.

Облигации могут быть досрочно погашены при наступлении одного из следующих событий (далее по тексту – «Событие досрочного погашения»):

А. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта а) подпункта 10.3.3. Сертификата.

Наступление указанного события – получение кредитной организацией-эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций;

Б. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта б) подпункта 10.3.3. Сертификата.

Наступление указанного события – получение кредитной организацией-эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций.

В. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта в) подпункта 10.3.3. Сертификата.

Наступление указанного события – получение кредитной организацией-эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций.

О получении кредитной организацией-эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта Сертификата кредитная организация-эмитент информирует НРД не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.

Г. получение кредитной организацией-эмитентом отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала по основаниям подпункта г) подпункта 10.3.3. Сертификата.

Наступление указанного события - получение кредитной организацией-эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций.

При наступлении События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта Сертификата) кредитная организация-эмитент вправе досрочно погасить Облигации настоящего выпуска с учетом требований настоящего подпункта.

В случае наступления оснований для досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта Сертификата кредитная организация-эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

«Согласовано» 31.01.2017

Руководитель Временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Г.А. Алексенцева

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления кредитной организацией-эмитентом в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения кредитной организацией-эмитентом от территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций по ее усмотрению:

Решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта Сертификата) может быть принято кредитной организацией - эмитентом только после его предварительного согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме. При отсутствии согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, возможности досрочного погашения Облигаций (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта Сертификата) решение о досрочном погашении Облигаций кредитной организацией-эмитентом приниматься не может.

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по ее усмотрению (в случае наступления События досрочного погашения (по подпунктам А, Б, В настоящего подпункта Сертификата):

После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций уполномоченный орган кредитной организации – эмитента в соответствии с Уставом кредитной организации-эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций в течение трех календарных месяцев со дня получения кредитной организацией-эмитентом такого согласования.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций (по подпунктам А, Б, В настоящего подпункта Сертификата):

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления кредитной организацией-эмитентом досрочного погашения Облигаций.

В случае если кредитной организацией-эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, установленная подпунктами А или Б или В настоящего подпункта Сертификата, кредитной организацией-эмитентом не используется, и кредитная организация-эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктами А или Б или В настоящего подпункта Сертификата.

Кредитная организация-эмитент информирует НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией-эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций (в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту Г настоящего подпункта Сертификата):

В случае наступления основания для досрочного погашения Облигаций по подпункту Г настоящего подпункта Сертификата решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения (по подпункту Г настоящего подпункта Сертификата), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты осуществления досрочного погашения.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций (по подпункту Г настоящего подпункта Сертификата):

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления кредитной организацией-эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент информирует НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом по ее усмотрению:

В случае принятия кредитной организацией-эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта Сертификата) Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную кредитной организацией-эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, определенная кредитной организацией-эмитентом и наступающая не ранее, чем на 14 (Четырнадцатый) рабочий день с даты раскрытия информации кредитной организацией-эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций.

Если дата досрочного 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 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 окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом по ее усмотрению:

В случае принятия кредитной организацией-эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению кредитной организацией-эмитента (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту Г настоящего подпункта Сертификата) Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную кредитной организацией-эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, определенная кредитной организацией-эмитентом и наступающая не ранее, чем на 14 (Четырнадцатый) рабочий день с даты раскрытия информации кредитной организацией-эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций.

Если дата досрочного 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 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 окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Владелец Облигаций, которые определяются на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат досрочному погашению.

Денежные выплаты Владелецам Облигаций по Облигациям осуществляется кредитной организацией-эмитентом пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Досрочное погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится при досрочном погашении Облигаций после исполнения кредитной организацией-эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате процентного дохода и номинальной стоимости Облигаций.

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций: После досрочного погашения кредитной организацией-эмитентом Облигаций (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В или подпункту Г подпункта 10.3.3 Сертификата) кредитная организация-эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций (дата внесения по эмиссионному счету кредитной организацией-эмитента записи о погашении (списании погашаемых) документарных Облигаций кредитной организации-эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В или подпункту Г настоящего подпункта Сертификата) производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

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

Иные сведения об условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах: Уведомление о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента должно содержать (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В или подпункту Г подпункта 10.3.3. Сертификата):

- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- дату досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

10.4.1. Прекращение обязательств по облигациям.

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

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней Кредитной организацией - эмитентом (далее – «Событие прекращения обязательств А»);

или

- если Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов (далее «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации-эмитента, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – «Событие прекращения обязательств Б») наступают следующие последствия:

сумма основного долга по Облигациям подлежит конвертации в соответствии с коэффициентом конвертации Облигаций, установленным в пункте 5 Сертификата;

обязательства кредитной организации - эмитента по возврату начисленных, но невыплаченных процентов и по финансовым санкциям подлежат прекращению (далее прекращаемые обязательства).

В случае убытков кредитной организации - эмитента, следствием которых является возникновение События прекращения обязательств, прекращаемые обязательства кредитной организации – эмитента прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации – эмитента.

Условия настоящего Сертификата о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным облигационным займам вступают в силу не позднее 30 рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении Триггерных событий А и Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации до уровня не ниже 2 процента, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И.

Указанные последствия действуют в случае реализации плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И.

Раскрытие информации о прекращении обязательств при наступлении События прекращения обязательств осуществляется в порядке и в сроки, установленные Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация–эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с указанным нормативным актом, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные действующим на момент наступления события законодательством.

Порядок прекращения кредитной организации эмитента обязательств по облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств):

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

Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по начисленным процентам на основную сумму долга по Облигациям, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации – эмитента в 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств, но до даты начала фактического осуществления АСВ мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и действует до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о принятии решения о прекращении обязательств кредитной организации – эмитента не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 1 (Одного) дня.

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

Кредитная организация-эмитент доводит информацию о размере таких обязательств НКО АО НРД в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.

Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств уведомляет НКО АО НРД о размере прекращающихся обязательств кредитной организации – эмитента в Дату прекращения обязательств.

Если Дата прекращения обязательств приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Информация о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств) раскрывается кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с соответствующей Датой прекращения по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент информирует НКО АО НРД о прекращении кредитной организации эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств) не позднее следующего дня с Даты прекращения таких обязательств.

Порядок уведомления кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, об отказе кредитной организации – эмитента от уплаты дохода по облигациям данного выпуска:

Кредитная организация-эмитент информирует НКО АО НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств не позднее следующего дня с даты опубликования такой информации.

Возможность прекращения обязательств основной суммы долга по Облигациям выпуска условиями выпуска не предусматривается.

10.4.2. Прощение долга по облигациям.

Возможность прощения долга по Облигациям выпуска условиями выпуска не предусматривается.

11. Сведения о приобретении облигаций в период обращения.

Приобретение Облигаций кредитной организацией – эмитентом по требованию их владельцев не предусмотрено.

Приобретение Облигаций кредитной организацией – эмитентом по соглашению с их владельцами не предусмотрено.

12. Сведения о платежных агентах по облигациям.

Все выплаты по Облигациям будут осуществляться кредитной организацией – эмитентом без привлечения платежных агентов.

13. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия (предоставления) информации в случае дефолта по облигациям.

Неисполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций, (дефолт) в случае:

- просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по выплате процента по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;

- просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства (в случае принятия уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента решения о погашении Облигаций, согласованного с Банком России).

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой в течение сроков, указанных в настоящем пункте, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

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

1) в случае дефолта – номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним 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.

Установленное статьей 17.1 Федерального Закона «О рынке ценных бумаг» условие, при котором кредитная организация-эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к погашению в случае существенного нарушения условия исполнения обязательств - просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного дохода по Облигациям на срок более 10 рабочих дней, не распространяется на случаи, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала.

Действия владельцев облигаций в случае отказа кредитной организации – эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям (дефолт).

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

- в случае наступления дефолта по выплате очередного процента по Облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный процентный доход, а также проценты за несвоевременную выплату процентного дохода в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации (в случае если кредитной организации – эмитентом не будет принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты доходов по Облигациям выпуска в соответствии с настоящим Сертификатом);

- в случае наступления дефолта по погашению номинальной стоимости Облигаций - выплатить номинальную стоимость Облигаций, а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае наступления технического дефолта владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено, обратиться к кредитной организации – эмитенту с требованием (претензией) уплатить проценты за несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Обращение с требованием к кредитной организации – эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организации – эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления кредитной организации – эмитенту требования).

Порядок обращения с требованием к кредитной организации – эмитенту:

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

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (ФИО) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям;
- индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дату его государственной регистрации;
- количество Облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций;
- наименование события, давшее право владельцу Облигаций обратиться с данным требованием к кредитной организации – эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям при наличии;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент Российской Федерации с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент Российской Федерации без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям при наличии;
- код ОКПО при наличии;
- код ОКВЭД при наличии;
- БИК (для кредитных организаций).
- дату подписания Претензии, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (лица, уполномоченного владельцем Облигаций).

К Претензии должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НКО АО НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии лицом, уполномоченным владельцем Облигаций).

В случае если владелец Облигаций является нерезидентом Российской Федерации и (или) физическим лицом, в Претензии 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 Российской Федерации также необходимо указать:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо также необходимо указать:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций;
- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Дополнительно к Претензии, к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций, предварительно запросив у владельца 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 Российской Федерации:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент Российской Федерации имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства;

- письменное подтверждение юридического лица-нерезидента Российской Федерации, составленное на фирменном бланке (или SWIFT сообщении) о том, что оно имеет фактическое право на получение соответствующего дохода, имеет неограниченное право пользоваться и/или распоряжаться этим доходом и не осуществляет посреднических функций в отношении получаемого дохода, не обязан передавать получаемый доход в силу закона или гражданско- правового обязательства, связанного с получением этого дохода, другому лицу;

В случае если указанные выше представленные подтверждения составлены на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык²;

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

- 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 Российской Федерации).

в) в случае выплат иностранному гражданину государства, которое имеет с Российской Федерацией действующие международные соглашения об избежании двойного налогообложения, либо лицу, уполномоченному владельцем Облигаций, необходимо предоставить кредитной организации – эмитенту следующие документы:

- для лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, необходимо предоставить справку из уполномоченного органа иностранного государства, подтверждающую, что данное физическое лицо является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего международного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленную в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

- для лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, необходимо предоставить заявление в произвольной форме о признании своего статуса налогового резидента Российской Федерации в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплаты дохода, копию паспорта физического лица – владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие срок

² Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Документы, составленные за пределами Российской Федерации с участием должностных лиц компетентных органов других государств или исходящие от указанных органов, представляются при условии их легализации консульскими органами Министерства иностранных дел Российской Федерации или официальными органами других государств путем проставления на документах апостиля в порядке, установленном Гаагской конвенцией, отменяющей требования легализации иностранных официальных документов, вступившей в силу на территории Российской Федерации 31.05.1992, либо эти документы должны быть скреплены гербовой печатью в соответствии с требованиями Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, если иное не предусмотрено другими международными договорами Российской Федерации. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

нахождения на территории Российской Федерации за двенадцать следующих подряд месяцев, предшествующих дате выплаты дохода.

Таковыми документами могут являться нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации, миграционные карты, справки с места работы, выданные на основании сведений из табеля учета рабочего времени, копии паспорта с отметками органов пограничного контроля, справки о проживании в гостинице, вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, форма справки МИ ФНС России по ЦОД (о подтверждении статуса налогового резидента).

г) В случае выплат российскому гражданину – владельцу Облигаций, с местом проживания вне территории Российской Федерации, лицу с двойным гражданством либо лицу, уполномоченному владельцем Облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить кредитной организации – эмитенту следующую информацию:

- для лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, необходимо предоставить заявление в произвольной форме о признании своего статуса налогового резидента Российской Федерации на соответствующую дату выплаты дохода, копию паспорта физического лица – владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие срок нахождения на территории Российской Федерации за двенадцать следующих подряд месяцев, предшествующих дате выплаты дохода.

Таковыми документами могут являться миграционные карты, справки с места работы, выданные на основании сведений из табеля учета рабочего времени, копии паспорта с отметками органов пограничного контроля, справки о проживании в гостинице, вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, форма справки МИ ФНС России по ЦОД (о подтверждении статуса налогового резидента).

- для лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, необходимо предоставить справку из уполномоченного органа иностранного государства, подтверждающую, что данное физическое лицо является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего международного правительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленную в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация – эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Применение кредитной организации – эмитентом пониженных ставок налогообложения, установленных соответствующими международными договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, будет осуществляться в отношении дохода, выплачиваемого по Облигациям только лицам, имеющим фактическое право (являющимся бенефициарными собственниками) на получение дохода по Облигациям. Список необходимых кредитной организации – эмитенту документов для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям, может быть изменен кредитной организации – эмитентом.

Информация о дополнительных требованиях к Претензии будет раскрыта кредитной организации – эмитентом в составе сообщения о существенном факте о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения или срочной курьерской службой по адресу места нахождения кредитной организации – эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации – эмитента.

Датой предоставления Претензии кредитной организации – эмитенту является дата получения, указанная в расписке о получении Претензии на руки (если передача происходила в офисе кредитной организации – эмитента или при доставке курьером) либо дата вручения Претензии, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Претензии по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Претензия рассматривается кредитной организации – эмитентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней (далее – «Срок рассмотрения Претензии»).

По истечении Срока рассмотрения Претензии в случае, если форма и содержание представленных документов соответствуют необходимым требованиям, в том числе установленным настоящим Сертификатом, кредитная организация – эмитент акцептует такую Претензию. В противном случае кредитная организация –

эмитент направляет лицу, представившему Претензию, уведомление с указанием причин её неприятия. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций или его уполномоченного лица права повторно обратиться с Претензией к кредитной организации – эмитенту.

В случае если Претензия содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, кредитная организация – эмитент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания Срока рассмотрения Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций или их уполномоченных лиц, предъявивших Претензии.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности).

В случае если уполномоченное лицо кредитной организации – эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо если Претензия, направленная по адресу места нахождения кредитной организации – эмитента, не вручена в связи с отсутствием кредитной организации – эмитента по указанному адресу, а также в случае отказа кредитной организации – эмитента удовлетворить Претензию либо неудовлетворения Претензии, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме кредитной организации – эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате процентного дохода и номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату процентного дохода и номинальной стоимости Облигаций в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

При этом в случае назначения представителя владельцев Облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального Закона «О рынке ценных бумаг», владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг», условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Общий срок исковой давности для обращения владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в суд с иском к кредитной организации - эмитенту составляет 3 (Три) года. Срок исковой давности не может превышать 10 (Десять) лет со дня нарушения права (статья 196 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации, если законом не установлено иное, течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

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

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, судебной системы, признания недействующими (недействительными), отмены нормативных правовых актов, подведомственность, подсудность дел по искам владельцев Облигаций, а также правила рассмотрения дел определяются в соответствии с изменившимся законодательством, действующим на дату реализации соответствующих процедур.

В случае определения представителя владельцев Облигаций в соответствии с Федеральным законом от 23.07.13 № 210-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части, вступившей в силу с 01 июля 2014 г.) владельцы Облигаций вправе осуществлять через своего представителя, следующие полномочия, связанные с:

- подписанием искового заявления,
- подписанием заявления об обеспечении иска,
- полным или частичным отказом от исковых требований и признанием иска,
- изменением основания и предмета иска,
- заключением мирового соглашения, а также иные полномочия, предусмотренные указанным выше федеральным законом.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.

Информация о неисполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) должна включать в себя:

- содержание обязательства кредитной организации – эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;

- дату, в которую обязательство кредитной организации – эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено кредитной организацией – эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дату окончания этого срока;

- факт неисполнения (частичного неисполнения) кредитной организацией – эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций, в том числе по его вине (дефолт);

- причину неисполнения (частичного неисполнения) кредитной организацией – эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.

Кредитная организация – эмитент не поручала иному лицу раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям.

В случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации - эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленных для субординированных

«Согласовано» 31.01.2017

Руководитель Временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Г.А. Алексенцева

облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, уплаты процентов за пользование субординированным облигационным займом.

14. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Обеспечения по Облигациям не предусматривается.

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

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а также нормативными актами Банка России, а также регулируемыми порядком раскрытия информации на рынке ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске Облигаций.

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России и регулируемыми порядком раскрытия информации на рынке ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами Банка России и регулируемыми порядком раскрытия информации на рынке ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

На дату утверждения Решения о выпуске Облигаций у кредитной организации - эмитента существует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартальных отчетов, консолидированной финансовой отчетности и сообщений о существенных фактах.

Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством («лента новостей»). Такое опубликование должно осуществляться в ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, которые в установленном порядке уполномочены на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах, не позднее последнего дня срока, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

Кредитной организацией - эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.bank-peresvet.ru/about/investoram/issuer/>, размещена ссылка на страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, по адресу: <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526>, на которой осуществляется опубликование информации кредитной организации – эмитента.

Текст сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет кредитной организации - эмитента по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526> (указанная страница именуется «страница в сети Интернет»), в течение срока, установленного нормативными правовыми актами Банка России для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликована в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Банк осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями Федерального закона № 208-ФЗ от 26.12.1995 «Об акционерных обществах», Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг», «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Банком России № 454-П от 30.12.2014 (далее – Положения о раскрытии) в форме следующих сообщений о существенных фактах:

- сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг;
- сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг;
- сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг;
- сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг;
- сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в следующем порядке и в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства ООО «Интерфакс - ЦРКИ» (далее – «лента новостей») - не позднее одного дня с даты наступления события, признаваемого согласно Положению о раскрытии моментом наступления существенного факта, подлежащего раскрытию;

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – сети Интернет), предоставляемой ООО «Интерфакс - ЦРКИ», по адресу <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526> – не позднее двух дней с даты наступления события, признаваемого согласно Положению о раскрытии моментом наступления существенного факта, подлежащего раскрытию;

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

Тексты сообщений о существенных фактах доступны на странице в сети Интернет в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

1) Информация о принятии уполномоченным органом кредитной организацией – эмитента решения о размещении Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте.

Раскрытие информации происходит 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 размещении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух).

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

2) Информация об утверждении уполномоченным органом кредитной организацией-эмитента Решения о выпуске Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте. Раскрытие информации происходит 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 об утверждении Решения о выпуске облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации- эмитента на официальном сайте 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:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст зарегистрированного решения о выпуске Облигаций должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого дополнительного выпуска.

4) Сообщение о начале размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией-эмитентом в дату, с которой начинается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей;
- на Странице в сети Интернет.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

5) Информация о приостановлении размещения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг» должна быть опубликована 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 внесении изменений в Решение о выпуске облигаций, а в случае изменения условий, установленных Решением о размещении ценных бумаг, - 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 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 подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

Публикация на Странице 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 соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

6) Информация о возобновлении размещения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг»

должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций или об отказе в регистрации таких изменений на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций 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 подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице 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 соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

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

7) Сообщение о существенном факте о завершении размещения ценных бумаг публикуется кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг (даты внесения последней приходной записи по счету депо первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска - даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организации - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной

регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

9) Сообщение о существенном факте о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещенных (размещаемых) ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным, должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента несостоявшимся на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или 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) или 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 Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10) Сообщение о принятии решения уполномоченным органом кредитной организации – эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты процента по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации-эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с Даты принятия такого решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее 1 (одного) дня до Даты погашения Облигаций.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

11) Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения Облигаций:

В случае наступления оснований для досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.3.3. Сертификата кредитная организация - эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления кредитной организацией - эмитентом в территориальное учреждение Банка России

(уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций в течение трех календарных месяцев со дня получения кредитной организацией-эмитентом такого согласования.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

В случае если кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, установленная подпунктами А или Б или В подпункта 10.3.3 Сертификата, кредитной организацией - эмитентом не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктами А или Б или В подпункта 10.3.3 Сертификата.

В случае наступления основания для досрочного погашения Облигаций по подпункту Г подпункта 10.3.3 Сертификата решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции

«Согласовано» 31.01.2017

Руководитель Временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Г.А. Алексенцева

единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения (по подпункту Г подпункта 10.3.3 Сертификата), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Уведомление о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента должно содержать (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В или подпункту Г подпункта 10.3.3. Сертификата):

- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- дату досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

12) Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств кредитной организации-эмитента, предусмотренном п. 10.4.1 Сертификата.

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

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

13) Информация о принятии решения о прекращении обязательств кредитной организации –эмитента по данному субординированному облигационному займу, а также о конвертации Облигаций в Акции в случае наступления триггерных событий раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 1 (Одного) дня.

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

Кредитная организация - эмитент доводит информацию о размере таких обязательств до НКО АО НРД в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.

14) Информация о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с соответствующей Датой прекращения по Облигациям:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент информирует НКО АО НРД о прекращении кредитной организации эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств) не позднее следующего дня с Даты прекращения таких обязательств.

15) Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям.

Информация о неисполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - эмитента перед Владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) должна включать в себя:

- содержание обязательства кредитной организации - эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;

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

- факт неисполнения (частичного неисполнения) кредитной организацией - эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его Облигаций, в том числе по его вине (дефолт);

- причину неисполнения (частичного неисполнения) кредитной организацией - эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его Облигаций, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.

16) Сообщение о конвертации Облигаций в обыкновенные Акции кредитной организации-эмитента раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с момента наступления Основания конвертации:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

17) Сообщение о погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

18) Сообщение о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента раскрывается кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты выплаты доходов по Облигациям /досрочного погашения Облигаций (дата внесения по эмиссионному счету кредитной организацией-эмитента записи о погашении (списании погашаемых) документарных Облигаций кредитной организации-эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

17. Обеспечение по Облигациям третьими лицами не предусмотрено.

17.1. Сведения о представителе владельцев облигаций.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг представитель владельцев Облигаций не определен (не избран).

18. Иные сведения.

При условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным и включении денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала кредитной организации - эмитента изменения и/или дополнения в зарегистрированное Решение о выпуске Облигаций вносятся кредитной организацией - эмитентом только после их предварительного письменного согласования с Банком России.

Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, досрочной уплате процентов за пользование субординированным облигационным займом или осуществления каких-либо иных выплат, если только не наступил срок погашения Облигаций.

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

Решение об отказе от размещения Облигаций принимает уполномоченный орган управления кредитной организации - эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении Облигаций.