

Зарегистрировано

«26» сентября 2011 года



Решение о выпуске ценных бумаг

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью

ОБЛИГАЦИИ

Документарные процентные неконвертируемые серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

40100065B

Печать



Утверждено решением Совета директоров Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью, принятым 25 августа 2011 года, Протокол от 25 августа 2011 г. № 36.

на основании решения о размещении облигаций серии 01, принятого Общим собранием участников Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью «08» августа 2011 года, протокол от «08» августа 2011 г. № 5.

Место нахождения (почтовый адрес) Эмитента и контактные телефоны:
620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7; (343) 378-44-44.

Председатель Правления

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

25 августа 2011 года



Грудин С.В.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: *облигации*.

Серия – 01.

Иные идентификационные признаки: *документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения.*

Полное наименование ценных бумаг: *облигации документарные процентные неконвертируемые серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения (далее по тексту именуется совокупно «Облигации», а по отдельности «Облигация»).*

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная.

Информация о реестродержателе:

Информация не указывается, т.к. кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом.

Ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Сокращенное фирменное наименование | НКО ЗАО НРД |
| Место нахождения | г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8 |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности | 177-12042-000100 |
| Дата выдачи лицензии | 19.02.2009 г. |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России) |

Порядок хранения

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата на весь объем выпуска (далее по тексту – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – «НРД»).

Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска приведен в приложении к настоящему Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг.

Сертификат передается кредитной организацией- эмитентом - **Коммерческим Банком «КОЛЬЦО УРАЛА» Обществом с ограниченной ответственностью** (далее по тексту - «Эмитент» или «Кредитная организация-эмитент») на хранение в НРД до даты начала размещения Облигаций.

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификата на руки.

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

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Выпуск обыкновенных акций данным Решением о выпуске ценных бумаг не предусмотрен.

4.2. Выпуск привилегированных акций данным Решением о выпуске ценных бумаг не предусмотрен.

4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

4.4. Каждая Облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- право требовать приобретения всех или части принадлежащих им Облигаций в случаях и в порядке установленных настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- право требовать возврата средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- в случае, если Облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владелец приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, Уставом Эмитента и действующим законодательством Российской Федерации.

Данный выпуск Облигаций организуется и размещается без обеспечения.

4.5. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами.

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

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

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

Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются Сертификатом и

записями по счетам депо в депозитарии НРД или депозитариях – депонентах НРД (далее именуемые – «Депозитарии»).

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НРД и Депозитариями.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или Депозитариями.

Право собственности на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного НРД сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по Облигации лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце Облигации не были сообщены НРД к моменту составления списка владельцев Облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.

Списание Облигаций со счетов депо в НРД и/или депозитариях - депонентах НРД при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НРД в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитории, осуществляющем централизованное хранение.

Размещенные Облигации переводятся НРД на счета депо первых приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НРД вносятся клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «Клиринговая организация») в день заключения ими сделок купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с документами и правилами осуществления клиринговой деятельности (далее по тексту – «Правила Клиринговой организации»), осуществляющей клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

1 000 000 (Один миллион) штук.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Данный выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Областная газета» (зарегистрирована в Уральском региональном управлении регистрации и контроля за соблюдением законодательства РФ в области печати и массовой информации Комитета Российской Федерации по печати 30.01.1996 г. № Е-0966, далее по тексту «Областная газета») и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее по тексту - "лента новостей") и на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту - "сеть Интернет") в следующие сроки:

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

- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ" (далее - "ФБ ММВБ") и НРД об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

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

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

О принятом решении Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше:

- 1) дата размещения последней Облигации выпуска; или
- 2) 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Порядок раскрытия информации о начале и завершении размещения ценных бумаг:

Информация о начале и завершении размещения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение ценных бумаг и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и срок действия преимущественного права:

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения:

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг:

Порядок раскрытия информации о выпуске Облигаций указан в п. 14 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров

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

В случае включения Облигаций настоящего выпуска в котировальный список «В» информация об этом раскрывается в порядке и сроки, установленные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по организации размещения и по размещению Облигаций на торгах ФБ ММВБ, является Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» («Андеррайтер»). Андеррайтеры действуют от своего имени, но по поручению и за счет Эмитента.

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

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитента, должны быть одобрены заранее в соответствии с законодательством РФ.

Размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Размещение Облигаций в форме Конкурса) либо в форме Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – Размещение путем сбора адресных заявок).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса.

Заключение сделок купли-продажи при размещении Облигаций в форме Конкурса начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурс) и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее - «Участник торгов»), действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств с учетом всех необходимых комиссионных сборов и открытие счета депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих депозитариев.

Резервирование денежных средств осуществляется на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД.

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Андеррайтера адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в

процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - НКД).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются. После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок для Эмитента (далее - Сводный реестр заявок) и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде НРД и Андеррайтеру, после направления указанной информации в ленту новостей.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Андеррайтер заключает сделки купли-продажи путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, первыми удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций отклоняются Андеррайтером.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Андеррайтеру и имеющих код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а

надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((\text{T} - \text{T0}) / 365) / 100\%$$
, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами Клиринговой организации.

Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера.

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

2) Размещение путем сбора адресных заявок.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Порядок заключения предварительных договоров с потенциальными покупателями Облигаций.

Заключение предварительных договоров осуществляется только в случае принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны Участников торгов на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей.

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

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за

1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону в порядке, предусмотренном п. 14. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

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

Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Размещение Облигаций в форме Конкурса или Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок):

в случае Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок:

- форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор,
- дату начала срока для направления данных оферт;
- дату окончания срока для направления данных оферт;
- порядок направления данных оферт;
- информацию о лице, уполномоченном Эмитентом принимать данные оферты (включая подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать цену приобретения и количество размещаемых ценных бумаг, которое лицо, делающее оферту, обязуется приобрести по указанной цене и/или согласие такого лица приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг.

Поданные оферты с предложением заключить Предварительный договор подлежат регистрации в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей, определенной Эмитентом, но не ранее даты раскрытия информации об определенном Эмитентом порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок) в ленте новостей и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Первоначально установленные решением единоличного исполнительного органа Эмитента даты

начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением того же органа управления Эмитента. Информация об этом решении раскрывается в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.kubank.ru> не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

Заключение основных договоров купли-продажи Облигаций.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону в порядке, предусмотренном п. 14. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Раскрытие Эмитентом информации о величине процентной ставки по первому купону означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг, и ставке купона на первый купонный период в дату начала размещения Облигаций в соответствии с регламентом ФБ ММВБ.

По условиям настоящего выпуска размещение Облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций. Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В ответ на вышеуказанное приглашение Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Андеррайтера заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций (далее - «Заявки»).

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

Потенциальный покупатель Облигаций должен открыть счет депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Поданные адресные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение

размещаемых Облигаций.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее – «НКД»).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой Заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления Заявки, номер Заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет Участников торгов, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным Участникам торгов (далее – «Информация об акцепте»). При этом Участник торгов соглашается с тем, что его Заявка может быть отклонена акцептована полностью или в части.

Эмитент направляет Андеррайтеру Информацию об акцепте адресных Заявок, на основании которой Андеррайтер заключает сделки купли-продажи путем подачи встречных заявок в адрес приобретателей, которые указаны в Информации об акцепте. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Факт невыставления встречной адресной заявки Андеррайтером будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении Заявки.

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг, в адрес Андеррайтера. Выставляемые заявки должны содержать все значимые условия, указанные выше. Порядок рассмотрения и акцепта заявок, выставленных после Периода подачи заявок, аналогичен порядку, указанному в отношении Заявок, выставленных в Период подачи заявок. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными

приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона выставленных Участниками торгов в адрес Андеррайтера и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * ((T - T0) / 365) / 100\%$, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами Клиринговой организации.

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

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

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

9.3.1.2. Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на счет депо профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Условия и порядок зачисления ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) лиц, заключивших договоры о приобретении ценных бумаг

Проданные Облигации переводятся НРД или другим депозитарием, являющимся депонентом по отношению к НРД, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НРД вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, поданных в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

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

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

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций на торгах ФБ ММВБ, является Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» (далее именуемый «Андеррайтер»).

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО «Промсвязьбанк» |
| Место нахождения | Россия, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22 |
| Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности | Лицензия на осуществление брокерской деятельности номер: 177-03816-100000 |
| Дата выдачи лицензии: | 13 декабря 2000 г. |
| Срок действия лицензии: | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший указанную лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России) |
| Размер вознаграждения | Не более 1% от общей номинальной стоимости выпуска размещенных Облигаций, не включая НДС. |

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (ОАО «Промсвязьбанк»):

- подготовка эмиссионных документов;
- организация размещения выпуска Облигаций;
- выполнение функций агента по размещению - Андеррайтера - на ФБ ММВБ;
- общее организационное консультирование Эмитента по вопросам, связанным с организацией выпуска Облигаций;
- подготовка и распространение среди потенциальных инвесторов информационных материалов об Эмитенте и/или Облигациях;

- прием оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор и акцепт указанных оферт от имени Эмитента;
- организация маркетинговых мероприятий выпуска Облигаций. Маркетинговые мероприятия включают в себя проведение презентации выпуска Облигаций, организация и проведение road-show, подготовку аналитических отчетов для распространения среди инвесторов, анонсирование размещения посредством СМИ и информационных порталов.
- предоставление рекомендаций Эмитенту о назначении даты размещения Облигаций;
- осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на успешное размещение Облигаций.

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

Обязанности по приобретению не размещенных в срок Облигаций Эмитента у Организатора отсутствуют.

9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов Эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов путем закрытой подписки.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг

| | |
|---|---|
| <p>Цена размещения или порядок ее определения</p> | <p>Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.</p> <p>Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:</p> $\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((\text{T} - \text{T0}) / 365) / 100\%, \text{ где:}$ <p>НКД - накопленный купонный доход, руб.;</p> <p>Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;</p> <p>C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;</p> <p>T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;</p> <p>T0 - дата начала размещения Облигаций.</p> <p>Величина НКД 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).</p> |
| <p>Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте</p> | <p>Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций.</p> |

| | |
|---|---|
| Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право | Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено. |
|---|---|

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Срок оплаты:

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами Клиринговой организации.

Денежные расчеты осуществляются через НРД. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Андеррайтеру и соответствующим Участникам торгов в НРД.

Банковские реквизиты счета Андеррайтера в НРД, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг:

Владелец счета: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», номер счета:

30401810200100000158, ИНН 7744000912, БИК: 044583505, к/с: 30105810100000000505.

Сведения о кредитной организации:

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД.

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

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из НРД. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные Правилами Клиринговой организации.

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в НРД, переводятся им на счет Эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты поступления денежных средств.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями.

Сведения об оценщике (оценщиках), привлекаемом(ых) для определения рыночной стоимости имущества:

Информация не указывается, т.к. определение рыночной стоимости имущества не требуется.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации

Информация не указывается, т.к. Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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

Информация не указывается, т.к. Эмитент не осуществляет выпуск ценных бумаг создаваемой путем реорганизации кредитной организации - эмитента.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров

Информация не указывается, т.к. Эмитент не осуществляет выпуск акций.

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

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, (%):

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

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

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, в порядке, предусмотренном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации. Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении.

До истечения 5 (Пятого) дня с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций владельцам таких Облигаций, количество членов которой не может быть меньше трех (далее по тексту – «Комиссия»).

Комиссия должна выполнять следующие функции:

- обеспечивать изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществлять уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,
- организовать возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определить размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- составить ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;
- осуществлять иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций средств инвестирования (далее по тексту – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Комиссия в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения предусмотренного настоящим пунктом

уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах Облигаций:

- фамилия, имя, отчество /полное фирменное наименование владельца Облигаций, его почтовый адрес или место жительства;
- количество Облигаций, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах Облигаций, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели Облигаций несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Облигаций или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Облигаций) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются владельцам в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана уведомить владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг путем направления письменного сообщения (далее по тексту – «Уведомление»).

Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда общей юрисдикции или арбитражного суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- вид, серию, форму ценных бумаг, иные идентификационные признаки, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев ценных бумаг или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц- владельцев ценных бумаг или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов Комиссии и заверено печатью Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования по форме, приведенной в Приложении 3 Постановления ФКЦБ РФ от 08.09.1998 г. №36 «Об утверждении Положения о порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан

несостоявшимся или недействительным».

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Областная газета»), и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет - <http://www.kubank.ru>.

Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Заявление владельца/его надлежащим образом уполномоченного представителя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев Облигаций или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев Облигаций;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц – владельцев облигаций или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его надлежащим образом уполномоченным представителем. К заявлению, в случае его подписания представителем владельца Облигаций, должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем/его надлежащим образом уполномоченным представителем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд общей юрисдикции и арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца с даты изъятия Облигаций из обращения.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Эмитентом и владельцем Облигаций.

Вышеуказанный способ и порядок возврата денежных средств применяется в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законодательством Российской Федерации.

Эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств владельцам Облигаций самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к

Эмитенту, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения Облигаций составляет 1 098 (Одна тысяча девяносто восемь) дней с даты начала размещения Облигаций.

Облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

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

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

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

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

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

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

10.2. Порядок и условия погашения

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

Срок погашения:

Дата начала погашения облигаций: Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения.

Дата окончания погашения облигаций: Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится Эмитентом в безналичном порядке денежными средствами в

рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

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

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного Перечня.

В случае непредставления (несвоевременного представления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации

Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы погашения Облигаций. Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения, передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если в указанный срок номинальный держатель - депонент НРД не передаст в НРД список владельцев Облигаций, презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица (Ф.И.О. – для физического лица), уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц - нерезидентов Российской Федерации или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, Эмитент и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НРД. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НРД, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В дату погашения

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные при погашении Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Списание Облигаций со счетов депо в НРД и/или депозитариях - депонентах НРД при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НРД в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период.

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

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено. Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.

В случае, если Облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владельцы приобретут право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

При досрочном погашении Облигации погашаются по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости одной Облигации. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату досрочного погашения Облигаций, рассчитанный в соответствии с п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

10.2.4.3. Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

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

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом Облигаций.

Если дата досрочного погашения Облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении Облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с момента раскрытия в ленте новостей информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций.

При этом владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требования (заявления) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступают позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенным настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными. При этом применяются все положения Решения о выпуске ценных бумаг в части погашения Облигаций, предусмотренные п.п.10.2.1 – 10.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены:

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

Порядок досрочного погашения:

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, понимается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, понимается владелец.

Презюмируется, что депоненты НРД надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД подает в НРД поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД) представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НРД об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от

имени владельца Облигации (в случае предъявления Требования (заявления) представителем владельца Облигации).

- копии выписок по счету депо владельца Облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в НРД;

Требование (заявление) должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании (заявлении) следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций; в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент;
- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);

- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

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

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

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

Дополнительно к Требованию (заявлению) физические лица и юридические лица - нерезиденты Российской Федерации, являющиеся владельцами Облигаций, обязаны передать Эмитенту (а номинальные держатели – депоненты НРД, уполномоченные владельцами Облигаций совершать действия по досрочному погашению, обязаны запросить у владельцев Облигаций и передать Эмитенту) следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение выдается на территории государства, являющегося участником Гаагской конвенции от 05.10.1961, единственным необходимым удостоверением полномочия компетентного органа иностранного государства, выдавшего подтверждение, является апостиль, проставленный в соответствии с упомянутой конвенцией. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
- б) в случае если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
 - нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).
- в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;
- г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

Требование (заявление) предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 9 до 18 часов (местного времени) или направляется по почтовому адресу Эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет проверку представленных документов и в случае, если они удовлетворяют требованиям Эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных

бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, Эмитент перечисляет в дату досрочного погашения необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление владельцу Облигаций суммы выплаты номинальным держателем.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, в соответствии с реквизитами, указанными в Требованиях (заявлениях).

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование (заявление), Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованием (заявлением) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НРД информацию об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца - физического лица, количества Облигаций, наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НРД.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению, и направления уведомления об исполнении данных обязательств в НРД, НРД производит списание досрочно погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НРД. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций:

1) Информация о досрочном погашении Облигаций раскрывается Эмитентом с момента получения от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, в форме двух сообщений о существенных фактах в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты получения от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, обязан уведомить НРД о получении такого уведомления и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном

погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

2) После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций, в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Одновременно с раскрытием информации об итогах досрочного погашения Эмитент раскрывает информацию о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, Требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений о выпуске ценных бумаг, связанных с уменьшением количества Облигаций в результате их досрочного погашения, в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения таких изменений.

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

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации- эмитента не предусмотрено.

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

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

Эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Функции платежного агента:

Функции Платежного агента Эмитент выполняет самостоятельно (Лицензия на осуществление банковских операций № 65, выдана Центральным банком Российской Федерации 31.08.2004г.).

Место нахождения (почтовый адрес) Эмитента и контактные телефоны:

620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7; (343) 378-44-44.

Возможность назначения эмитентом иных платежных агентов и отмены таких назначений:

Возможность назначения Эмитентом иных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

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

Неисполнение Эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства,
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение Эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по

Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных 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 невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

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

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) и/или по исполнению обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях Владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (<http://www.kubank.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении

обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

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

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения и по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций *по требованию владельцев Облигаций* определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в дату приобретения Облигаций по требованиям их владельцев (далее – Дата приобретения), заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – «Период предъявления»), дополнительно к цене приобретения выплачивает НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Цена приобретения Облигаций *по соглашению с владельцами Облигаций* и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

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

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Срок, не ранее которого облигации могут быть приобретены:

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованиям владельцев Облигаций:

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Облигации в количестве до 1 000 000 (Один миллион) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктами 13.2.3 и 13.2.4 Решения о выпуске ценных бумаг и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Предъявление требований владельцами

Облигаций Эмитенту осуществляется в Период предъявления.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

А) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ (Участник торгов) действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий от своего имени и за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет (далее именуемый «Держатель»), совершает следующие действия:

Б) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (Уведомление), составленное по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное фирменное наименование Держателя - Участника торгов ФБ ММВБ) сообщает о намерении продать Коммерческому Банку «КОЛЬЦО УРАЛА» Обществу с ограниченной ответственностью Облигации ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» документарные процентные неконвертируемые серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска _____ (указывается индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска Облигаций) _____ (указывается дата государственной регистрации выпуска Облигаций), принадлежащие на условиях, изложенных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг, следующим лицам:

(фамилия, имя, отчество для владельца – физического лица и/или полное фирменное наименование для владельца – юридического лица) - (по каждому владельцу указывается количество предлагаемых к продаже Облигаций) _____ цифрами (Прописью) **штук.**

Общее количество предлагаемых к продаже Облигаций цифрами (Прописью) **штук.**

Подпись уполномоченного лица Держателя Облигаций _____ **Фамилия И.О.**

Дата «__» _____ г.

Печать Держателя Облигаций»

Уведомление должно быть получено Эмитентом в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Уведомление должно быть направлено заказным письмом, или срочной курьерской службой, или доставлено лично по адресу:

620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.

Уведомление считается полученным Эмитентом с даты проставления отметки о вручении оригинала заявления адресату.

В) После направления Уведомления Держатель должен подать в Дату приобретения Облигаций Эмитентом адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием Цены приобретения Облигаций (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Держателем заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ и, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок не позднее 16 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Держателями при

соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах Б) и В) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Держателями в адрес Эмитента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Держателями в адрес Эмитента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, удовлетворяются Эмитентом в отношении всего количества Облигаций, указанного в таких заявках.

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

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Датой приобретения Облигаций является 3-й (Третий) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Держатели предъявляли Эмитенту Уведомления.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок.

Все споры и разногласия, вытекающие из обязательств Эмитента по приобретению Облигаций, а также из сделок по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей или в связи с указанными обязательствами и сделками, в том числе касающиеся их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при ЗАО ММВБ в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения Арбитражной комиссии ЗАО ММВБ являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций:

А) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации - эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или получения 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.

Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

Б) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

10.5.2.3. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Уполномоченный орган управления Эмитента в соответствии с действующим законодательством может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций на основании публичных безотзывных оферт. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением срока, порядка и цены приобретения Облигаций.

Эмитент осуществляет приобретение Облигации по соглашению с их владельцами в течение срока, определяемого согласно соответствующему решению уполномоченного органа Эмитента.

Срок приобретения Облигаций не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами будут определены решением уполномоченного органа Эмитента и раскрыты в сообщении о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами публикуется Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания (собрания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято соответствующее решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней,
- в газете «Областная газета» - не позднее 7 (Семи) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций.

Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Сообщение будет содержать следующую информацию:

- дата принятия решения о приобретении Облигаций;
- серия, индивидуальный государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска Облигаций;
- дата начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дата окончания приобретения Эмитентом Облигаций;
- порядок осуществления приобретения Облигаций (в том числе порядок и срок принятия владельцами Облигаций направленного Эмитентом предложения о приобретении);
- цена приобретения Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;

- форма и срок оплаты приобретаемых Облигаций;
- иные условия приобретения Облигаций Эмитентом, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Иные условия приобретения отсутствуют.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента в соответствии с условиями, указанными в пунктах 10.5.2.1 - 10.5.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты облигаций

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, осуществляющем учет прав на Облигации. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

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

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение опционов.

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

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям

13.2.1. Размер дохода по облигациям

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (сто

восемьдесят три) дня.

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

$KD_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j - 1)) / 365 / 100 \%$, где

KD_j – сумма выплаты купонного дохода по j-му купону на одну Облигацию, руб.;

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j)$ - дата окончания j-го купонного периода;

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

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

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется уполномоченным органом Эмитента в соответствии с п. 13.2.3. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) по итогам проведения Конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций. Порядок и условия Конкурса приведены в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1 Проспекта ценных бумаг.

Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

б) не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Порядок и условия размещения путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период приведены в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1 Проспекта ценных бумаг.

Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

а) После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций, Эмитент может принять решение о процентных ставках по любому количеству последовательно следующих друг за другом купонным периодам, начиная со второго по шестой купонный период.

В случае, если Эмитентом до даты начала размещения Облигаций не будет принято решение о процентных ставках в отношении какого-либо купонного периода, начиная со второго, Эмитент

будет обязан приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1, \dots, 5$), непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому размер купона будет определен Эмитентом Облигаций после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Информация об определенных Эмитентом процентных ставках, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации информации в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия указанного решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

б) Процентная ставка по купонам, начиная со второго, размер которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -ого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставку любого количества последовательно следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов ($(k+1), \dots, 6$), тогда Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по требованиям, заявленным владельцами Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг ставках Облигаций, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом публикуется Эмитентом путем раскрытия информации в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания $(i-1)$ -го купона и в следующие сроки с даты установления i -го купона:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках купонов не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду (купонным периодам), процентная ставка по которому (которым) определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

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

Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям указан в п. 13.2.2 и п. 13.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

Поскольку размер процента (купона) по Облигациям Эмитента может определяться уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг:

Эмитент обязуется обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций у их владельцев по требованиям, заявленным владельцами Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях и в порядке, описанных в п. 10.5.2.2 Решении о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. Эмитент при совершении операции купли-продажи в дату приобретения Облигаций по требованиям их владельцев, заявленным в Период предъявления Облигаций, дополнительно к цене приобретения выплачивает НКД по Облигациям, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в порядке, определенном в пункте 13.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленными в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Датой приобретения Облигаций является 3-й (Третий) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Держатели Облигаций (как этот термин определен в п. 10.5.2.2 Решении о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг) предъявляли Эмитенту требования о приобретении Облигаций.

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

Информация не указывается, т.к. Эмитент не выпускает Облигации с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (сто восемьдесят три) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

- Датой окончания первого купонного периода является 183-й (сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания второго купонного периода является 366-й (триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

- Датой окончания шестого купонного периода является 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций выпуска, на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения.

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

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

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода за соответствующий купонный период:

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты купонного (процентного) доходов по Облигациям.

В том случае, если владелец Облигации не уполномочил депонента НРД получать в его пользу суммы от выплаты купонного (процентного) доходов по Облигациям, выплата доходов по Облигациям производится непосредственно владельцу Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям, передают в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного Перечня.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица (Ф.И.О. – для физического лица), уполномоченного получать суммы

погашения по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц - нерезидентов Российской Федерации или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

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

- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

Также не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купона, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или

номинальных держателей, Депоненты НРД обязаны передать в НРД следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Облигаций):

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение выдается на территории государства, являющегося участником Гаагской конвенции от 05.10.1961, единственным необходимым удостоверением полномочия компетентного органа иностранного государства, выдавшего подтверждение, является апостиль, проставленный в соответствии с упомянутой конвенцией. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
- б) в случае если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
 - нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).
- в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;
- г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, Эмитент и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарий. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НРД, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные

средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

13.5. Место выплаты доходов

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

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, включенных НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске ценных бумаг, в том числе на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22.04.1996г. (в действующей редакции), а также нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

1) Информация о принятии Эмитентом решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, путем опубликования в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru>- не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Информация на этапе утверждения Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, путем опубликования в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Областная газета» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru>.

При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должен быть указан государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Выпуска ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.kubank.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.kubank.ru> с даты его опубликования в сети Интернет и до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

После государственной регистрации выпуска ценных бумаг владельцы Облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующему адресу:

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью:

Место нахождения эмитента: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7;

Почтовый адрес эмитента: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7;

Контактный телефон: (343) 378-44-44,

Факс: (343) 378-44-44.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и/или Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

5) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на странице в сети Интернет в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

О принятом решении Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

6) Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала

размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Размещение Облигаций в форме Конкурса или Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок):

в случае Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок дополнительно указывается следующая информация:

- форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор,
- дату начала срока для направления данных оферт;
- дату окончания срока для направления данных оферт;
- порядок направления данных оферт;
- информацию о лице, уполномоченном Эмитентом принимать данные оферты (включая подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать цену приобретения и количество размещаемых ценных бумаг, которое лицо, делающее оферту, обязуется приобрести по указанной цене и/или согласие такого лица приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг.

Поданные оферты с предложением заключить Предварительный договор подлежат регистрации в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей, определенной Эмитентом, но не ранее даты раскрытия информации об определенном Эмитентом порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок) в ленте новостей и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Первоначально установленные решением единоличного исполнительного органа Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением того же органа управления Эмитента. Информация об этом решении раскрывается в форме существенного факта о сведениях, оказывающих по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

7) Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме существенного факта о сведениях, оказывающих по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.kubank.ru> не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

8) А) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период единоличный исполнительный орган Эмитента не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления Эмитентом процентной ставки по первому купону, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления Эмитентом процентной ставки по первому купону, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент сообщает о принятом решении об определении ставки первого купона по Облигациям ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса, по итогам проведения Конкурса в дату начала размещения единоличный исполнительный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия указанного решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде НРД и Андеррайтеру, после направления указанной информации в ленту новостей.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

В) После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций, Эмитент может принять решение о процентных ставках по любому количеству последовательно следующих друг за другом купонным периодам, начиная со второго по шестой купонный период.

Информация об определённых Эмитентом процентных ставках, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации информации в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия указанного решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных

ставках не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

9) Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг ставках Облигаций, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом публикуется Эмитентом путем раскрытия информации в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купона и в следующие сроки с даты установления i-го купона:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках купонов не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду (купонным периодам), процентная ставка по которому (которым) определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

10) А) Эмитент раскрывает сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «О приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше (в случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Эмитент раскрывает сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «О приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг - с даты составления протокола собрания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

11) А) Эмитент раскрывает сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «О приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Эмитент раскрывает сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в форме сообщения

о существенном факте «О приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

12) Информация о начале и завершении размещения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение ценных бумаг и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей

14) Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет (<http://www.kubank.ru>) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (<http://www.kubank.ru>). После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по адресу:

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью:

Место нахождения эмитента: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7;

Почтовый адрес эмитента: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7;

Контактный телефон: (343) 378-44-44,

Факс: (343)378-44-48.

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

15) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и иное не установлено действующим законодательством, Эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг путем публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет (<http://www.kubank.ru>) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет (<http://www.kubank.ru>) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты опубликования уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

После представления (направления) в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по адресу:

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью:

Место нахождения эмитента: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7;

Почтовый адрес эмитента: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7;

Контактный телефон: (343) 378-44-44,

Факс: (343)378-44-48.

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

16) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) и/или по исполнению обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (<http://www.kubank.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

17) В случае включения Облигаций настоящего выпуска в котировальный список «В» информация

об этом раскрывается в форме существенного факта о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о включении в котировальный список Облигаций Эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (<http://www.kubank.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

18)

А) Информация о досрочном погашении Облигаций раскрывается Эмитентом с момента получения от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, в форме двух сообщений о существенных фактах:

- об исключении из котировального списка российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента,
- о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента.

Указанные сообщения публикуются Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты получения от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, обязан уведомить НРД о получении такого уведомления и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

Б) После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока):

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет - <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В) Одновременно с раскрытием информации об итогах досрочного погашения Эмитент раскрывает информацию о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций. Указанная информация публикуется в форме существенного факта о прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;

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

20) А) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации - эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или получения 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.

Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

Б) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

21) А) Сообщение владельцам Облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами публикуется Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания (собрания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято соответствующее решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней,
- в газете «Областная газета» - не позднее 7 (Семи) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций.

Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте

новостей.

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

Сообщение будет содержать следующую информацию:

- дата принятия решения о приобретении Облигаций;
- серия, индивидуальный государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска Облигаций;
- дата начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дата окончания приобретения Эмитентом Облигаций;
- порядок осуществления приобретения Облигаций (в том числе порядок и срок принятия владельцами Облигаций направленного Эмитентом предложения о приобретении);
- цена приобретения Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- форма и срок оплаты приобретаемых Облигаций;
- иные условия приобретения Облигаций Эмитентом, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Б) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

22) Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте о дате, на которую составляется список владельцев документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами, в следующие сроки с Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций:

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

- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;

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

23) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация на странице <http://www.kubank.ru> осуществляется после публикации в ленте новостей.

24) В случае возникновения существенных фактов, связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

25) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети Интернет (<http://www.kubank.ru>) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

26) Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, в объеме и порядке, установленном нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru>.

Текст ежеквартального отчета доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Эмитент будет действовать в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

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

16. Лицо, предоставившее обеспечение по Облигациям данного выпуска, отсутствует.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, не указываются.

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью

Место нахождения:

620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7

Почтовый адрес:

620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7

СЕРТИФИКАТ

Облигаций документарных процентных неконвертируемых серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых путем открытой подписки

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____

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

Настоящий сертификат удостоверяет право на 1 000 000 (Один миллион) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 1 000 000 (Один миллион) штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» с местом нахождения по адресу: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Должность лица, осуществляющего
функции единоличного исполнительного
органа Эмитента

«__» _____ 20__ г.

(подпись лица, осуществляющего
функции единоличного исполнительного
органа Эмитента)
М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: *облигации*.

Серия – 01.

Иные идентификационные признаки: *документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения.*

Полное наименование ценных бумаг: *облигации документарные процентные неконвертируемые серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения (далее по тексту именуется совокупно «Облигации», а по отдельности «Облигация»).*

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная.**Информация о реестродержателе**

Информация не указывается, т.к. кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом.

Ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Сокращенное фирменное наименование | НКО ЗАО НРД |
| Место нахождения | г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8 |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности | 177-12042-000100 |
| Дата выдачи лицензии | 19.02.2009 г. |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России) |

Порядок хранения

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата на весь объем выпуска (далее по тексту – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – «НРД»).

Сертификат передается кредитной организацией- эмитентом - **Коммерческим Банком «КОЛЬЦО УРАЛА» Обществом с ограниченной ответственностью** (далее по тексту - «Эмитент» или «Кредитная организация-эмитент») на хранение в НРД до даты начала размещения Облигаций.

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификата на руки.

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

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Выпуск обыкновенных акций данным Сертификатом не предусмотрен.

4.2. Выпуск привилегированных акций данным Сертификатом не предусмотрен.

4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

4.4. Каждая Облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Сертификатом;
- право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Сертификатом;
- право требовать приобретения всех или части принадлежащих им Облигаций в случаях и в порядке установленных Сертификатом;
- право требовать возврата средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- в случае, если Облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владелец приобретает право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Сертификатом, Уставом Эмитента и действующим законодательством Российской Федерации.

Данный выпуск Облигаций организуется и размещается без обеспечения.

4.5. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами.

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

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

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

Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в депозитарии НРД или депозитариях – депонентах НРД (далее именуемые – «Депозитарии»).

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НРД и Депозитариями.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или Депозитариями.

Право собственности на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного НРД сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по Облигации лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце Облигации не были сообщены НРД к моменту составления списка владельцев Облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.

Списание Облигаций со счетов депо в НРД и/или депозитариях - депонентах НРД при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НРД в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем

централизованное хранение.

Размещенные Облигации переводятся НРД на счета депо первых приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НРД вносятся клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «Клиринговая организация») в день заключения ими сделок купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с документами и правилами осуществления клиринговой деятельности (далее по тексту – «Правила Клиринговой организации»), осуществляющей клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

1 000 000 (Один миллион) штук.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Данный выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Областная газета» (зарегистрирована в Уральском региональном управлении регистрации и контроля за соблюдением законодательства РФ в области печати и массовой информации Комитета Российской Федерации по печати 30.01.1996 г. № Е-0966, далее по тексту «Областная газета») и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций.

Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Сертификата.

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

Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее по тексту - "лента новостей") и на странице в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту - "сеть Интернет") в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ" (далее - "ФБ ММВБ") и НРД об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Сертификатом.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

О принятом решении Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше:

- 1) дата размещения последней Облигации выпуска; или
- 2) 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Порядок раскрытия информации о начале и завершении размещения ценных бумаг:

Информация о начале и завершении размещения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение ценных бумаг и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и срок действия преимущественного права:

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения:

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг:

Порядок раскрытия информации о выпуске Облигаций указан в п. 14 настоящего Сертификата.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный

список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

В случае включения Облигаций настоящего выпуска в котировальный список «В» информация об этом раскрывается в порядке и сроки, установленные в п. 14 Сертификата.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по организации размещения и по размещению Облигаций на торгах ФБ ММВБ, является Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» («Андеррайтер»). Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счет Эмитента.

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

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитента, должны быть одобрены заранее в соответствии с законодательством РФ.

Размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Размещение Облигаций в форме Конкурса) либо в форме Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Сертификатом (далее – Размещение путем сбора адресных заявок).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 14 Сертификата.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса.

Заключение сделок купли-продажи при размещении Облигаций в форме Конкурса начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурс) и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее - «Участник торгов»), действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств с учетом всех необходимых комиссионных сборов и открытие счета депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих депозитариев.

Резервирование денежных средств осуществляется на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД.

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Андеррайтера адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- - цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);
- - количество Облигаций;
- - величина процентной ставки по первому купону;
- - код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- - прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Сертификатом. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - НКД).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются. После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок для Эмитента (далее - Сводный реестр заявок) и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону в порядке, предусмотренном п. 14 Сертификата.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде НРД и Андеррайтеру, после направления указанной информации в ленту новостей.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Андеррайтер заключает сделки купли-продажи путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, первыми удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций отклоняются Андеррайтером.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Андеррайтеру и имеющих код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными

бумагами является дата заключения сделки.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((\text{T} - \text{T0}) / 365) / 100\%$$
, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами Клиринговой организации.

Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера.

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

2) Размещение путем сбора адресных заявок.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Порядок заключения предварительных договоров с потенциальными покупателями Облигаций.

Заключение предварительных договоров осуществляется только в случае принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны Участников торгов на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей.

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

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону в порядке, предусмотренном п. 14. Сертификата.

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

Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме

Конкурса либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Размещение Облигаций в форме Конкурса или Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок):
- в случае Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок:
- форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор,
- дату начала срока для направления данных оферт;
- дату окончания срока для направления данных оферт;
- порядок направления данных оферт;
- информацию о лице, уполномоченном Эмитентом принимать данные оферты (включая подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать цену приобретения и количество размещаемых ценных бумаг, которое лицо, делающее оферту, обязуется приобрести по указанной цене и/или согласие такого лица приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с настоящим Сертификатом.

Поданные оферты с предложением заключить Предварительный договор подлежат регистрации в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей, определенной Эмитентом, но не ранее даты раскрытия информации об определенном Эмитентом порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок) в ленте новостей и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Первоначально установленные решением единоличного исполнительного органа Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением того же органа управления Эмитента. Информация об этом решении раскрывается в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме существенного факта о

сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.kubank.ru> не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

Заключение основных договоров купли-продажи Облигаций.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону в порядке, предусмотренном п. 14. Сертификата.

Раскрытие Эмитентом информации о величине процентной ставки по первому купону означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Сертификата, и ставке купона на первый купонный период в дату начала размещения Облигаций в соответствии с регламентом ФБ ММВБ.

По условиям настоящего выпуска размещение Облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций. Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Сертификата, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В ответ на вышеуказанное приглашение Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Андеррайтера заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций (далее - «Заявки»).

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

Потенциальный покупатель Облигаций должен открыть счет депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Поданные адресные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Сертификатом.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - «НКД»).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее - «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой Заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления Заявки, номер Заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет Участников торгов, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным

Участникам торгов (далее – «Информация об акцепте»). При этом Участник торгов соглашается с тем, что его Заявка может быть отклонена акцептована полностью или в части.

Эмитент направляет Андеррайтеру Информацию об акцепте адресных Заявок, на основании которой Андеррайтер заключает сделки купли-продажи путем подачи встречных заявок в адрес приобретателей, которые указаны в Информации об акцепте. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Факт невыставления встречной адресной заявки Андеррайтером будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении Заявки.

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.3.6. Сертификата, в адрес Андеррайтера. Выставляемые заявки должны содержать все значимые условия, указанные выше. Порядок рассмотрения и акцепта заявок, выставленных после Периода подачи заявок, аналогичен порядку, указанному в отношении Заявок, выставленных в Период подачи заявок. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((\text{T} - \text{T0}) / 365) / 100\%, \text{ где:}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами Клиринговой организации.

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

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

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

9.3.1.2. Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на счет депо профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Условия и порядок зачисления ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) лиц, заключивших договоры о приобретении ценных бумаг

Проданные Облигации переводятся НРД или другим депозитарием, являющимся депонентом по отношению к НРД, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НРД вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, поданных в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

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

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

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций на торгах ФБ ММВБ, является Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» (далее именуемый «Андеррайтер»).

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО «Промсвязьбанк» |
| Место нахождения | Россия, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22 |
| Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности | Лицензия на осуществление брокерской деятельности номер: 177-03816-100000 |
| Дата выдачи лицензии: | 13 декабря 2000 г. |
| Срок действия лицензии: | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший указанную лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России) |
| Размер вознаграждения | Не более 1% от общей номинальной стоимости выпуска размещенных Облигаций, не включая НДС. |

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (ОАО «Промсвязьбанк»):

- подготовка эмиссионных документов;
- организация размещения выпуска Облигаций;
- выполнение функций агента по размещению - Андеррайтера - на ФБ ММВБ;
- общее организационное консультирование Эмитента по вопросам, связанным с организацией выпуска Облигаций;
- подготовка и распространение среди потенциальных инвесторов информационных материалов об Эмитенте и/или Облигациях;
- прием оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор и акцепт указанных оферт от имени Эмитента;
- организация маркетинговых мероприятий выпуска Облигаций. Маркетинговые мероприятия включают в себя проведение презентации выпуска Облигаций, организация и проведение road-show, подготовку аналитических отчетов для распространения среди инвесторов, анонсирование размещения посредством СМИ и информационных порталов.
- предоставление рекомендаций Эмитенту о назначении даты размещения Облигаций;
- осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на успешное размещение Облигаций.

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

Обязанности по приобретению не размещенных в срок Облигаций Эмитента у Организатора отсутствуют.

9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов Эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов путем закрытой подписки.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг

| | |
|--|---|
| Цена размещения или порядок ее определения | <p>Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.</p> <p>Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:</p> $\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((\text{T} - \text{T0}) / 365) / 100\%, \text{ где:}$ <p>НКД - накопленный купонный доход, руб.;</p> <p>Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;</p> <p>C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;</p> <p>T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;</p> <p>T0 - дата начала размещения Облигаций.</p> <p>Величина НКД 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).</p> |
| Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте | Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций. |

| | |
|---|---|
| Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право | Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено. |
|---|---|

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Срок оплаты:

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами Клиринговой организации.

Денежные расчеты осуществляются через НРД. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Андеррайтеру и соответствующим Участникам торгов в НРД.

Банковские реквизиты счета Андеррайтера в НРД, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг:

Владелец счета: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», номер счета:

30401810200100000158, ИНН 7744000912, БИК: 044583505, к/с: 30105810100000000505.

Сведения о кредитной организации:

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД.

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

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из НРД. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные Правилами Клиринговой организации.

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в НРД, переводятся им на счет Эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты поступления денежных средств.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями.

Сведения об оценщике (оценщиках), привлекаемом(ых) для определения рыночной стоимости имущества:

Информация не указывается, т.к. определение рыночной стоимости имущества не требуется.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации

Информация не указывается, т.к. Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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

Информация не указывается, т.к. Эмитент не осуществляет выпуск ценных бумаг создаваемой путем реорганизации кредитной организации - эмитента.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров

Информация не указывается, т.к. Эмитент не осуществляет выпуск акций.

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

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, (%):

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

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

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, в порядке, предусмотренном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации. Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении.

До истечения 5 (Пятого) дня с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций владельцам таких Облигаций, количество членов которой не может быть меньше трех (далее по тексту – «Комиссия»).

Комиссия должна выполнять следующие функции:

- обеспечивать изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществлять уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,
- организовать возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определить размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- составить ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;
- осуществлять иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций средств инвестирования (далее по тексту – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Комиссия в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения предусмотренного настоящим пунктом уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах Облигаций:

- фамилия, имя, отчество /полное фирменное наименование владельца Облигаций, его почтовый адрес или место жительства;
- количество Облигаций, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах Облигаций, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели Облигаций несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Облигаций или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Облигаций) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются владельцам в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана уведомить владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг путем направления письменного сообщения (далее по тексту – «Уведомление»).

Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда общей юрисдикции или арбитражного суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- вид, серию, форму ценных бумаг, иные идентификационные признаки, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев ценных бумаг или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц-владельцев ценных бумаг или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов Комиссии и заверено печатью Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования по форме, приведенной в Приложении 3 Постановления ФКЦБ РФ от 08.09.1998 г. №36 «Об утверждении Положения о порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным».

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Областная газета»), и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет - <http://www.kubank.ru>.

Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Заявление владельца/его надлежащим образом уполномоченного представителя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев Облигаций или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев Облигаций;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц – владельцев облигаций или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его надлежащим образом уполномоченным представителем. К заявлению, в случае его подписания представителем владельца Облигаций, должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем/его надлежащим образом уполномоченным представителем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд общей юрисдикции и арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца с даты изъятия Облигаций из обращения.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Эмитентом и владельцем Облигаций.

Вышеуказанный способ и порядок возврата денежных средств применяется в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законодательством Российской Федерации.

Эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств владельцам Облигаций самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к Эмитенту, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения Облигаций составляет 1 098 (Одна тысяча девяносто восемь) дней с даты начала размещения Облигаций.

Облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

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

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

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

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

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

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

10.2. Порядок и условия погашения

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

Срок погашения:

Дата начала: Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения.

Дата окончания: Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

10.2.2. Форма погашения облигаций

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

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

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Сертификата.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного Перечня.

В случае непредставления (несвоевременного представления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации

Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы погашения Облигаций. Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения, передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если в указанный срок номинальный держатель - депонент НРД не передаст в НРД список владельцев Облигаций, презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица (Ф.И.О. – для физического лица), уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;

- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц - нерезидентов Российской Федерации или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, Эмитент и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НРД. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НРД, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу

Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные при погашении Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Списание Облигаций со счетов депо в НРД и/или депозитариях - депонентах НРД при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НРД в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период.

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

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено. Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.

В случае, если Облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владельцы приобретут право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

При досрочном погашении Облигации погашаются по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости одной Облигации. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату досрочного погашения Облигаций, рассчитанный в соответствии с п.10.1 Сертификата.

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

10.2.4.3. Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

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

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом Облигаций.

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

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

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении Облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с момента раскрытия в ленте новостей информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций.

При этом владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требования (заявления) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступают позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1 настоящего Сертификата, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенным настоящим пунктом Сертификата, надлежаще выполненными. При этом применяются все положения Сертификата в части погашения Облигаций, предусмотренные п.п.10.2.1 – 10.2.3 Сертификата.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены:

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

Порядок досрочного погашения:

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, понимается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, понимается владелец.

Презюмируется, что депоненты НРД надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД подает в НРД поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД) представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НРД об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Облигации (в случае предъявления Требования (заявления) представителем владельца Облигации).
- копии выписок по счету депо владельца Облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в НРД;

Требование (заявление) должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании (заявлении) следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций; в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

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

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

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

Дополнительно к Требованию (заявлению) физические лица и юридические лица - нерезиденты Российской Федерации, являющиеся владельцами Облигаций, обязаны передать Эмитенту (а номинальные держатели – депоненты НРД, уполномоченные владельцами Облигаций совершать действия по досрочному погашению, обязаны запросить у владельцев Облигаций и передать Эмитенту) следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

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

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение выдается на территории государства, являющегося участником Гаагской конвенции от 05.10.1961, единственным необходимым удостоверением полномочия компетентного органа иностранного государства, выдавшего подтверждение, является апостиль, проставленный в соответствии с упомянутой конвенцией. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

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

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

ж) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения,

номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

- з) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

Требование (заявление) предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 9 до 18 часов (местного времени) или направляется по почтовому адресу Эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет проверку представленных документов и в случае, если они удовлетворяют требованиям Эмитента, содержащимся в Сертификате, в отношении таких документов по форме и содержанию, Эмитент перечисляет в дату досрочного погашения необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление владельцу Облигаций суммы выплаты номинальным держателем.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

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

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, в соответствии с реквизитами, указанными в Требованиях (заявлениях).

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Сертификатом, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование (заявление), Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованием (заявлением) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Сертификата, Эмитент направляет в НРД информацию об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца - физического лица, количества Облигаций, наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НРД.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению, и направления уведомления об исполнении данных обязательств в НРД, НРД производит списание досрочно погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НРД. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций:

1) Информация о досрочном погашении Облигаций раскрывается Эмитентом с момента получения от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, в форме двух сообщений о существенных фактах в порядке и сроки, указанные в п. 14 Сертификата.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты получения от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, обязан уведомить НРД о получении такого уведомления и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

2) После досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций, в порядке и сроки, указанные в п. 14 Сертификата.

Одновременно с раскрытием информации об итогах досрочного погашения Эмитент раскрывает информацию о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 14 Сертификата.

Эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, Требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений о выпуске ценных бумаг, связанных с уменьшением количества Облигаций в результате их досрочного погашения, в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения таких изменений.

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

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации- эмитента не предусмотрено.

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

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

Эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Функции платежного агента:

Функции Платежного агента Эмитент выполняет самостоятельно (Лицензия на осуществление банковских операций № 65, выдана Центральным банком Российской Федерации 31.08.2004г.).

Место нахождения (почтовый адрес) Эмитента и контактные телефоны:

620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7; (343) 378-44-44.

Возможность назначения эмитентом иных платежных агентов и отмены таких назначений:

Возможность назначения Эмитентом иных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

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

Неисполнение Эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства,
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение Эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить

владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Сертификатом.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных 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 невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

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

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) и/или по исполнению обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях Владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (<http://www.kubank.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

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

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения и по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций *по требованию владельцев Облигаций* определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в дату приобретения Облигаций по требованиям их владельцев (далее – Дата приобретения), заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – «Период предъявления»), дополнительно к цене приобретения выплачивает НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Цена приобретения Облигаций *по соглашению с владельцами Облигаций* и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

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

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Срок, не ранее которого облигации могут быть приобретены:

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованиям владельцев Облигаций:

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Сертификатом, Облигации в количестве до 1 000 000 (Один миллион) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктами 13.2.3 и 13.2.4 Сертификата ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в Период предъявления.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

А) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ (Участник торгов) действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий от своего имени и за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет (далее именуемый «Держатель»), совершает следующие действия:

Б) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (Уведомление), составленное по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное фирменное наименование Держателя - Участника торгов ФБ ММВБ) сообщает о намерении продать Коммерческому Банку «КОЛЬЦО УРАЛА» Обществу с ограниченной ответственностью Облигации ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» документарные процентные

неконвертируемые серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска _____ (указывается индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска Облигаций) _____ (указывается дата государственной регистрации выпуска Облигаций), принадлежащие на условиях, изложенных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг, следующим лицам:

(фамилия, имя, отчество для владельца – физического лица и/или полное фирменное наименование для владельца – юридического лица) - (по каждому владельцу указывается количество предлагаемых к продаже Облигаций) _____ цифрами (Прописью) штук.

Общее количество предлагаемых к продаже Облигаций цифрами (Прописью) штук.

Подпись уполномоченного лица Держателя Облигаций _____ **Фамилия И.О.**

Дата «__» _____ г.

Печать Держателя Облигаций»

Уведомление должно быть получено Эмитентом в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Уведомление должно быть направлено заказным письмом, или срочной курьерской службой, или доставлено лично по адресу:

620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.

Уведомление считается полученным Эмитентом с даты проставления отметки о вручении оригинала заявления адресату.

В) После направления Уведомления Держатель должен подать в Дату приобретения Облигаций Эмитентом адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием Цены приобретения Облигаций (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Держателем заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ и, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок не позднее 16 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Держателями при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах Б) и В) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Держателями в адрес Эмитента в соответствии с условиями Сертификата и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Держателями в адрес Эмитента в соответствии с условиями Сертификата, удовлетворяются Эмитентом в отношении всего количества Облигаций, указанного в таких заявках.

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

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает дополнительно к цене приобретения НКД по облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Датой приобретения Облигаций является 3-й (Третий) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Держатели предъявляли Эмитенту Уведомления.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок.

Все споры и разногласия, вытекающие из обязательств Эмитента по приобретению Облигаций, а также из сделок по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей или в связи с указанными обязательствами и сделками, в том числе касающиеся их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при ЗАО ММВБ в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения Арбитражной комиссии ЗАО ММВБ являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций:

А) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу

<http://www.kubank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации -эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или получения 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.

Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

Б) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

10.5.2.3. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Уполномоченный орган управления Эмитента в соответствии с действующим законодательством может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций на основании публичных безотзывных оферт. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением срока, порядка и цены приобретения Облигаций.

Эмитент осуществляет приобретение Облигации по соглашению с их владельцами в течение срока, определяемого согласно соответствующему решению уполномоченного органа Эмитента.

Срок приобретения Облигаций не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами будут определены решением уполномоченного органа Эмитента и раскрыты в сообщении о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами публикуется Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания (собрания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято соответствующее решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней,
- в газете «Областная газета» - не позднее 7 (Семи) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций.

Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из

которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Сообщение будет содержать следующую информацию:

- дата принятия решения о приобретении Облигаций;
- серия, индивидуальный государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска Облигаций;
- дата начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дата окончания приобретения Эмитентом Облигаций;
- порядок осуществления приобретения Облигаций (в том числе порядок и срок принятия владельцами Облигаций направленного Эмитентом предложения о приобретении);
- цена приобретения Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- форма и срок оплаты приобретаемых Облигаций;
- иные условия приобретения Облигаций Эмитентом, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом, информация о таком событии раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Иные условия приобретения отсутствуют.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента в соответствии с условиями, указанными в пунктах 10.5.2.1 - 10.5.2.3 настоящего Сертификата.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты облигаций

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, осуществляющем учет прав на Облигации. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут

быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

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

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение опционов.

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

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям

13.2.1. Размер дохода по облигациям

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (сто восемьдесят три) дня.

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

$$КД_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j - 1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

КД_j – сумма выплаты купонного дохода по j-му купону на одну Облигацию, руб.;

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j) - дата окончания j-го купонного периода;

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

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

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется уполномоченным органом Эмитента в соответствии с п. 13.2.3. настоящего Сертификата.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) по итогам проведения Конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций. Порядок и условия Конкурса приведены в п. 9.3.1 Сертификата.

Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Сертификата.

б) не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Порядок и условия размещения путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период приведены в п. 9.3.1 Сертификата.

Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Сертификата.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

а) После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций, Эмитент может принять решение о процентных ставках по любому количеству последовательно следующих друг за другом купонным периодам, начиная со второго по шестой купонный период.

В случае, если Эмитентом до даты начала размещения Облигаций не будет принято решение о процентных ставках в отношении какого-либо купонного периода, начиная со второго, Эмитент будет обязан приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1, \dots, 5$), непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому размер купона будет определен Эмитентом Облигаций после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Информация об определённых Эмитентом процентных ставках, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации информации в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия указанного решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

б) Процентная ставка по купонам, начиная со второго, размер которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -ого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставку любого количества последовательно следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов ($(k+1), \dots, 6$), тогда Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по требованиям, заявленным владельцами Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг ставках Облигаций, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом публикуется Эмитентом путем раскрытия информации в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания $(i-1)$ -го купона и в следующие сроки с даты установления i -го купона:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках купонов не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду (купонным периодам), процентная ставка по которому (которым) определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

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

Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям указан в п. 13.2.2 и п. 13.2.3 настоящего Сертификата.

Поскольку размер процента (купона) по Облигациям Эмитента может определяться уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг:

Эмитент обязуется обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций у их владельцев по требованиям, заявленным владельцами Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях и в порядке, описанных в п. 10.5.2.2 Сертификата.

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. Эмитент при совершении операции купли-продажи в дату приобретения Облигаций по требованиям их владельцев, заявленным в Период предъявления Облигаций, дополнительно к цене приобретения выплачивает НКД по Облигациям, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в порядке, определенном в пункте 13.2.3 настоящего Сертификата.

Датой приобретения Облигаций является 3-й (Третий) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Держатели Облигаций (как этот термин определен в п. 10.5.2.2 Сертификата) предъявляли Эмитенту требования о приобретении Облигаций.

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

Информация не указывается, т.к. Эмитент не выпускает Облигации с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (сто восемьдесят три) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

- Датой окончания первого купонного периода является 183-й (сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания второго купонного периода является 366-й (триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания шестого купонного периода является 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций выпуска, на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения.

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

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Сертификата.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода за соответствующий купонный период:

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты купонного (процентного) доходов по Облигациям.

В том случае, если владелец Облигации не уполномочил депонента НРД получать в его пользу суммы от выплаты купонного (процентного) доходов по Облигациям, выплата доходов по Облигациям производится непосредственно владельцу Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям, передают в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных

держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного Перечня.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица (Ф.И.О. – для физического лица), уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц - нерезидентов Российской Федерации или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

Также не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купона, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся

владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НРД обязаны передать в НРД следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Облигаций):

- д) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение выдается на территории государства, являющегося участником Гаагской конвенции от 05.10.1961, единственным необходимым удостоверением полномочия компетентного органа иностранного государства, выдавшего подтверждение, является апостиль, проставленный в соответствии с упомянутой конвенцией. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
- е) в случае если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).
- ж) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;
- з) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, Эмитент и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарий. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НРД, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента

списания денежных средств с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

13.5. Место выплаты доходов

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

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, включенных НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске ценных бумаг, в том числе на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22.04.1996г. (в действующей редакции), а также нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Сертификатом.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

1) Информация о принятии Эмитентом решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, путем опубликования в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru>- не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Информация на этапе утверждения Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, путем опубликования в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru>- не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме, сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в

зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru>- не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Областная газета» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru>.

При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должен быть указан государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Выпуска ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.kubank.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.kubank.ru> с даты его опубликования в сети Интернет и до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

После государственной регистрации выпуска ценных бумаг владельцы Облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующему адресу:

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью:

Место нахождения эмитента: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7;

Почтовый адрес эмитента: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7;

Контактный телефон: (343) 378-44-44,

Факс: (343) 378-44-44.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и/или Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

5) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на странице в сети Интернет в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Сертификатом. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных

бумаг, Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

О принятом решении Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

б) Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Размещение Облигаций в форме Конкурса или Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок):

в случае Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок дополнительно указывается следующая информация:

- форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор,
- дату начала срока для направления данных оферт;
- дату окончания срока для направления данных оферт;
- порядок направления данных оферт;
- информацию о лице, уполномоченном Эмитентом принимать данные оферты (включая подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать цену приобретения и количество размещаемых ценных бумаг, которое лицо, делающее оферту, обязуется приобрести по указанной цене и/или согласие такого лица приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с настоящим Сертификатом.

Поданные оферты с предложением заключить Предварительный договор подлежат регистрации в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей, определенной Эмитентом, но не ранее даты раскрытия информации об определенном Эмитентом порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок) в ленте новостей и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Первоначально установленные решением единоличного исполнительного органа Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением того же органа управления Эмитента. Информация об этом решении раскрывается в форме существенного факта о сведениях, оказывающих по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор;

- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

7) Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме существенного факта о сведениях, оказывающих по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет <http://www.kubank.ru> не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

8) А) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период единоличный исполнительный орган Эмитента не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления Эмитентом процентной ставки по первому купону, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления Эмитентом процентной ставки по первому купону, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент сообщает о принятом решении об определении ставки первого купона по Облигациям ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса, по итогам проведения Конкурса в дату начала размещения единоличный исполнительный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия указанного решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде НРД и Андеррайтеру, после направления указанной информации в ленту новостей.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

а) После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций, Эмитент может принять решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок, по последовательно следующим друг за другом купонным периодам, начиная со второго по шестой купонный период.

В) После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций, Эмитент может принять решение о процентных ставках по любому количеству последовательно следующих друг за другом купонным периодам, начиная со второго по шестой купонный период.

Информация об определённых Эмитентом процентных ставках, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных

приобретателей Облигаций путем публикации информации в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия указанного решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

9) Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг ставках Облигаций, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом публикуется Эмитентом путем раскрытия информации в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купона и в следующие сроки с даты установления i-го купона:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках купонов не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду (купонным периодам), процентная ставка по которому (которым) определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

10) А) Эмитент раскрывает сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «О приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше (в случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Эмитент раскрывает сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «О приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг - с даты составления протокола собрания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

11) А) Эмитент раскрывает сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «О приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Эмитент раскрывает сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «О приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

12) Информация о начале и завершении размещения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение ценных бумаг и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей

14) Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет (<http://www.kubank.ru>) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (<http://www.kubank.ru>). После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по адресу:

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью:

Место нахождения эмитента: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7;

Почтовый адрес эмитента: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7;

Контактный телефон: (343) 378-44-44,

Факс: (343)378-44-48.

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

15) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и иное не установлено действующим законодательством, Эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг путем публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет (<http://www.kubank.ru>) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет (<http://www.kubank.ru>) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты опубликования уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

После представления (направления) в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по адресу:

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью:

Место нахождения эмитента: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7;

Почтовый адрес эмитента: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7;

Контактный телефон: (343) 378-44-44,

Факс: (343)378-44-48.

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

16) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) и/или по исполнению обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

17) В случае включения Облигаций выпуска в котировальный список «В» информация об этом раскрывается в форме существенного факта о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о включении в котировальный список Облигаций Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

18) А) Информация о досрочном погашении Облигаций раскрывается Эмитентом с момента получения от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, в форме двух сообщений о существенных фактах:

- об исключении из котировального списка российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента,
- о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента.

Указанные сообщения публикуются Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты получения от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, обязан уведомить НРД о получении такого уведомления и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

Б) После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. В) Одновременно с раскрытием информации об итогах досрочного погашения Эмитент раскрывает информацию о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций. Указанная информация публикуется в форме существенного факта о прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

20) А) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев

раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации -эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или получения 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.

Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети Интернет по адресу <http://www.kubank.ru> до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

Б) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

21) А) Сообщение владельцам Облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами публикуется Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола заседания (собрания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято соответствующее решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Областная газета» - не позднее 7 (Семи) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций.

Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Сообщение будет содержать следующую информацию:

- дата принятия решения о приобретении Облигаций;
- серия, индивидуальный государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска Облигаций;
- дата начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дата окончания приобретения Эмитентом Облигаций;
- порядок осуществления приобретения Облигаций (в том числе порядок и срок принятия владельцами Облигаций направленного Эмитентом предложения о приобретении);
- цена приобретения Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- форма и срок оплаты приобретаемых Облигаций;
- иные условия приобретения Облигаций Эмитентом, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом, информация о таком

события раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Б) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

22) Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте о дате, на которую составляется список владельцев документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами, в следующие сроки с Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

23) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице <http://www.kubank.ru> осуществляется после публикации в ленте новостей.

24) В случае возникновения существенных фактов, связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице <http://www.kubank.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

25) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети Интернет (<http://www.kubank.ru>) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

26) Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, в объеме и порядке, установленном нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст

ежеквартального отчета на своей странице в сети Интернет <http://www.kubank.ru>.

Текст ежеквартального отчета доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом, Эмитент будет действовать в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

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

16. Лицо, предоставившее обеспечение по Облигациям данного выпуска, отсутствует.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, не указываются.