

Зарегистрировано «20» МАЯ 2013 г.

Центральный банк Российской Федерации

Департамент лицензирования деятельности и  
финансового оздоровления кредитных организаций

Директор Р.В. Амирьянц

(подпись уполномоченного лица)

Печать регистрирующего органа



## РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

### Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

**ЖИЛИЩНЫЕ ОБЛИГАЦИИ** с ипотечным покрытием процентные документарные неконвертируемые серии 12-ИП на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1820-ый (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, размещаемые по открытой подписке

ЖИЛИЩНЫЕ ОБЛИГАЦИИ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫТИЕМ

Индивидуальный государственный регистрационный номер



Утверждено Советом директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит»

« 25 » марта 20 13 г.

Протокол № 3/2013 от 26 марта 2013г.

на основании решения о размещении жилищных облигаций с ипотечным покрытием, принятого Советом директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит»

« 25 » марта 20 13 г.

Протокол № 3/2013 от 26 марта 2013г.

**Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации-эмитента:**

125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

**Контактные телефоны и факс:** +7 (495) 960 31 61, +7 (495) 960 31 62

Председатель Правления  
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

*S. Ozerov*  
С. Озеров

«25» марта 2013 года



Исполнение обязательств по жилищным облигациям с ипотечным покрытием настоящего выпуска обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, казанными в настоящем решении о выпуске жилищных облигаций с ипотечным покрытием

Настоящим подтверждается полнота и достоверность информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, который прилагается к настоящему решению о выпуске жилищных облигаций с ипотечным покрытием и является его неотъемлемой частью

Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»

И.о. начальника специализированного депозитария по обслуживанию ипотечных ценных бумаг

(наименование должности уполномоченного лица специализированного депозитария)

Дата "19" апреля 2013 г.



Толмачева А.А.

Печать

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

Вид ценных бумаг: Жилищные облигации с ипотечным покрытием

Серия: 12-ИП

Иные идентификационные признаки: Процентные документарные неконвертируемые жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 12-ИП на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1820-ый (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.

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

## 3. Форма ценных бумаг: документарная.

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

Предусмотрено обязательное хранение в депозитарии:

Процентные документарные неконвертируемые жилищные облигации с ипотечным покрытием ЗАО «КБ ДельтаКредит» серии 12-ИП на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата (далее – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД», «НКО ЗАО НРД»).

Образец Сертификата настоящего выпуска приведен в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг ЗАО «КБ ДельтаКредит», утвержденному Советом директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» 25 марта 2013г., Протокол № 3/2013 от 26 марта 2013 года (далее – «Решение о выпуске», «Решение») и Проспекту ценных бумаг ЗАО «КБ ДельтаКредит», утвержденному Советом директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» (далее – «Кредитная организация – эмитент», «Эмитент») 25 марта 2013г., Протокол № 3/2013 от 26 марта 2013 года (далее – «Проспект ценных бумаг»).

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

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

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НКО ЗАО НРД. Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

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

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

Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

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

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

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

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

#### **4.4. Для облигаций:**

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренные настоящим Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указан в п.13.2. Решения о выпуске;
- право требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке, установленных в п.10.2.4. Решения о выпуске;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям и на удовлетворение таких требований;
- право заявлять Кредитной организации - эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций в порядке, установленном в п.10.6.2.3. Решения о выпуске (владельцы Облигаций, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке);
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия Облигаций;
- равные с другими владельцами Облигаций выпуска права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случаях изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после полной оплаты Облигаций, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах их выпуска, - после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций регистрирующим органом (далее – «регистрирующий орган», «Центральный банк Российской Федерации» или «ЦБ РФ»);
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из залога ипотечного покрытия Облигаций, в соответствии с условиями, указанными в п.10.6.2. настоящего Решения о выпуске. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право требовать от Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в сроки и в порядке,

предусмотренные в п.10.5. Решения о выпуске;

- в случае отказа Кредитной организации-эмитента от исполнения обязательств по Облигациям выпуска владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Кредитной организации – эмитенту;
- владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

Сертификат и настоящее Решение о выпуске являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией.

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

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

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

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

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

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

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

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок – документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

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

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

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

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

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

Кредитная организация-эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией-эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее 1 (Одного) рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по Облигациям, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Кредитной организацией не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения. Выплаты по Облигациям иным депонентам передаются НРД не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня их получения. Кредитная организация-эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

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

После истечения указанного пятнадцатидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

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

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

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и на которую обязанность по осуществлению выплат по Облигациям подлежит исполнению;

- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по Облигациям в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по Облигациям в установленный срок Кредитной организацией - эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим

образом.

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

НРД обязан раскрыть информацию о:

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

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

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

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

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «Биржа»).

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

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

Снятие Сертификата Облигаций с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД. В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

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

1 000 (одна тысяча) рублей

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

5 000 000 (пять миллионов) штук. Данный выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

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

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

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

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

#### ***Дата начала размещения***

Кредитная организация – эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, в порядке,

установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

Размещение Облигаций начинается не ранее даты, с которой Кредитная организация-эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей»), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на страницах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

Об определенной дате начала размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу и НКО ЗАО НРД не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

### ***Дата окончания размещения***

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- а) десятый рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Кредитная организация-эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске Облигаций в соответствии со статьей 24.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может быть более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления – более 3 (Трех) лет с даты государственной регистрации их выпуска.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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



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

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

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

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

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

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

## **9.2. Способ размещения**

Открытая подписка

## **9.3. Порядок размещения**

### **9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.**

Размещение Облигаций будет проведено без включения Облигаций в котировальный список «В».

Размещение Облигаций проводится по открытой подписке путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг (далее – «Цена размещения»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

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

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

Размещение Облигаций осуществляется Андеррайтером, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, утвержденным Кредитной организацией-эмитентом.

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Об определенном порядке размещения облигаций Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

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

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

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

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

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

В рамках Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие существенные условия:

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

В качестве цены покупки/приобретения Облигаций должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

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

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

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

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

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД.

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

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

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Дата выдачи: 26.07.2012.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

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

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

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Андеррайтеру.

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

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

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону в порядке, указанном в п.14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

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

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

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Андеррайтером.

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Облигаций. Неудовлетворенные заявки отклоняются Андеррайтером.

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

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее – «НКД»), рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг. Полученные Андеррайтером заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

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

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

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

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и Андеррайтером.

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

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 Биржи.

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

Андеррайтер после получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации, и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с

которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – «Предварительные договоры»), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по Цене размещения в адрес Андеррайтера.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации, и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, Андеррайтер заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

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

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки/приобретения Облигаций;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения Облигаций должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске и п. 2.4. Проспекта 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 в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает НКД, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

Заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей.

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

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

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

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

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

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

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

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

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

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – в дату принятия Кредитной организацией-эмитентом соответствующего решения.

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

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

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

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

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

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций,

установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **9.3.1.2.**

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

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

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

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

Дата государственной регистрации: 02.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

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

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "ФБ ММВБ"
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 дата выдачи 23.08.2007г., срок действия: бессрочно
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

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

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

Организацией, оказывающей Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения и размещению Облигаций (далее и выше – «Организатор»/«Андеррайтер»), является Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество).



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

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

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

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

Согласно условиям Договора Организатору выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (один процент), включая НДС, от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Кредитной организации-эмитента.

**Основные функции лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:**

Основные функции Организатора:

- готовит календарный график выпуска и размещения Облигаций и предоставляет его Эмитенту;
- готовит список всех документов, которые в соответствии с российским законодательством необходимы для государственной регистрации и размещения Облигаций;
- на основе анализа текущего состояния российского рынка облигаций с ипотечным покрытием и потребностей Кредитной организации-эмитента осуществляет подготовку перечня рекомендаций об основных условиях выпуска Облигаций, включая квалификационные требования к секьюритизируемому ипотечному портфелю Кредитной организации-эмитента, и предоставляет их Кредитной организации-эмитенту на согласование;
- после получения от Кредитной организации-эмитента всей необходимой информации готовит и предоставляет Кредитной организации-эмитенту на согласование проекты решения о размещении и решения о выпуске Облигаций;
- после получения от Кредитной организации-эмитента документов, необходимых для государственной регистрации выпуска Облигаций, Организатор осуществляет проверку комплектности документов и предоставляет их в ЦБ РФ;
- предоставляет Кредитной организации-эмитенту список вопросов, ответы на которые необходимы для подготовки информационного меморандума;
- после получения от Кредитной организации-эмитента всей запрошенной информации готовит проекты маркетинговой документации и предоставляет их Кредитной организации-эмитенту на согласование. Перечень информации, включаемой в проекты маркетинговой документации, определяется Организатором самостоятельно;

- до даты начала обращения Облигаций Организатор представляет Кредитной организации-эмитенту в переговорах с ММВБ и НРД, по вопросам обеспечения размещения и обращения Облигаций;
- проводит маркетинг Облигаций среди инвесторов и обеспечивает предоставление инвесторам необходимой информации о Кредитной организации-эмитенте, в том числе электронных копий эмиссионных документов и маркетинговой документации;
- в случае установленной Организатором необходимости, обеспечивает организацию презентации облигационного займа и совместно с Кредитной организацией-эмитентом проводит ее среди инвесторов;
- готовит и согласовывает с Кредитной организацией-эмитентом документы, необходимые для предоставления в НРД и ММВБ для целей размещения Облигаций;
- осуществляет проверку комплектности документов и предоставляет их в НРД и ММВБ;
- готовит и предоставляет на согласование Кредитной организации-эмитенту документы, необходимые для государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций/направления уведомления об итогах выпуска Облигаций в ЦБ РФ;
- осуществляет проверку комплектности документов и предоставляет их в ЦБ РФ;
- готовит и предоставляет на согласование Кредитной организации-эмитенту документы, необходимые для начала обращения Облигаций;
- после получения от Кредитной организации-эмитента документов, необходимых для начала обращения Облигаций, Организатор осуществляет проверку комплектности документов и предоставляет их в НРД и ММВБ;
- подготавливает и согласует с Кредитной организацией-эмитентом проекты информационных сообщений в рамках процедуры раскрытия информации, а также заранее уведомляет Кредитную организацию-эмитента о сроках раскрытия информации на всех этапах эмиссии;
- оказывает иные услуги, предусмотренные в Соглашении.

#### Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента. Андеррайтер действует на основании соответствующего Договора с Кредитной организацией-эмитентом об оказании услуг по размещению ценных бумаг.

По условиям указанного Договора функции Андеррайтера включают:

- удовлетворение заявок на покупку Облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной настоящим Решением о выпуске Облигаций;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;
- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента зачисления указанных денежных средств на специальный брокерский счет, как данный термин определен договором об оказании услуг по размещению ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и Андеррайтером;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

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

У лица, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с Договором, отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

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

Отсутствует.

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

**9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.**

<p>Цена размещения или порядок ее определения</p>	<p>Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию. Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает НКД, рассчитываемый по следующей формуле: <math display="block">\text{НКД} = C1 * \text{Nom} * (T - T(0)) / 365 / 100 \%,</math>где Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых, T(0) - дата начала размещения Облигаций, T – дата размещения Облигаций.</p> <p>НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.</p>
<p>Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте</p>	<p>В рамках настоящего выпуска Кредитная организация-эмитент акции не выпускает.</p>
<p>Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг</p>	<p>При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.</p>

### 9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

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

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в НРД на счет Андеррайтера.

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

Владелец счета: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК»  
(открытое акционерное общество)  
Номер счета: 3041181060000000411

#### *Кредитная организация:*

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»  
Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД  
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 8  
Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12  
БИК: 044583505  
Корр. счет №: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Кредитной организации-эмитента в срок, установленный Договором.

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

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

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

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

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

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

### 9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251;www.deltacredit.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или копию вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

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

Ценная бумага считается изъятой из обращения в момент ее аннулирования.

## **10. Для облигаций**

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

**Сроки обращения:** срок обращения составляет 1820 дней с даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

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

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

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

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

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

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

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

$Nom$  - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

$T$  – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

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

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

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

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

Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости на 1820-ый (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения Облигаций»).

Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

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

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

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

Составление Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям не предусмотрено.

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

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией– эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента.

Условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

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

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

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

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

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

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

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

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

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

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

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

Условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев приводятся в п. 10.2.4.7 Решения о выпуске.

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



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

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

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

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

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

##### Условия досрочного погашения Облигаций:

Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций в случае, если:

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
- Кредитной организацией-эмитентом нарушен установленный действующим законодательством порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- Кредитной организацией-эмитентом нарушены установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Моментом наступления данного события является:

- дата получения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия:
  - о нарушении требований к размеру ипотечного покрытия и/или нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
  - о нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие.

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

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (Тридцать) дней с даты раскрытия или предоставления Кредитной организацией-эмитентом информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения. Право требовать досрочного погашения Облигаций прекращается после истечения указанного выше срока.

Право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру ипотечного покрытия Облигаций и/или нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, которые установлены статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), прекращается с даты раскрытия или представления Кредитной организацией – эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

##### Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с условиями, предусмотренными в настоящем пункте:

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

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

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

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

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

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

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

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Время новостей» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, если число таких владельцев Облигаций менее 30 (Тридцати) - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Указанное сообщение должно содержать:

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

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске, обязана уведомить НРД о наступлении такого события и о том, что

Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Кредитной организации - эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство. Моментом наступления указанного события является дата устранения Кредитной организацией-эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций или дата получения Кредитной организацией-эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия об устранении соответствующего нарушения.

Указанное сообщение раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме существенного факта путем опубликования в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Время новостей» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, если число таких владельцев Облигаций менее 30 (Тридцати) - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, предусмотренного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно быть направлено Кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

досрочного погашения Облигаций.

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

При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Кредитной организации – эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Кредитной организации – эмитенту, на банковский счет, открытый в НРД Владельцу или лицу, уполномоченному Владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, представляет Кредитной организации-эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций,
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

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

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

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

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

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

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

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

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

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

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

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, 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 составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

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

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дата исполнения – дата, наступающая не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты окончания приема Кредитной организацией-эмитентом Требования (заявлений) о досрочном погашении Облигаций. Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требования (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте. Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

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

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

Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента.

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

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

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

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

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

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

1) в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства – предусмотренный по Облигациям доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату доходов по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

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

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

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

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2) или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации-эмитента.

Требование должно содержать:

- (а) основание для предъявления Требования;
- (б) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций;
- (с) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций;
- (д) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца

Облигаций (при наличии);

(e) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);

(f) размер предъявленного Требования (руб.);

(g) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям, а именно:

- номер счета;

- наименование банка и место нахождения, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

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

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

К Требованию должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);

- документы, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Требования представителем владельца Облигаций).

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

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

Если в случае технического дефолта по выплате суммы основного долга по Облигациям Кредитная организация-эмитент в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму основного долга, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату основного долга по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Кредитной организации-эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельцев Облигаций рассматривает такое Требование и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Требования перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование.

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

В случае отказа от исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного



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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае, если уполномоченное лицо Кредитной организации-эмитента отказалось получить под роспись Требование или заказное письмо с Требованием либо Требование, направленное по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2), не вручено в связи с

отсутствием Кредитной организации-эмитента по указанному адресу, либо отказа Кредитной организации-эмитента удовлетворить Требование, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

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

В случае отказа Кредитной организации - эмитента в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации – эмитенту, в указанных выше случаях, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) в порядке, предусмотренном в п.10.6.2.3. настоящего Решения о выпуске и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющие ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в п. 10.6.2.3. настоящего Решения о выпуске.

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

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают 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 (далее – «АПК РФ»). В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее – «организации и граждане»).

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Моментами наступления события неисполнения обязательств Кредитной организацией-эмитентом по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению Облигаций являются:

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

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

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

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

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

Предусматривается возможность приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3. настоящего Решения о выпуске и в п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Предусматривается обязательство Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2. настоящего Решения о выпуске и в п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

Приобретение Кредитной организацией – эмитентом Облигаций осуществляется через Биржу.

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

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

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

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251;www.deltacredit.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

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

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций.

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

-в ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;

-на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251;www.deltacredit.ru>) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

-полное и сокращенное наименования лица, осуществляющего функции Агента по приобретению Облигаций;

-его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;

-сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

-подтверждение, что назначенный Агент по приобретению Облигаций является Участником торгов, через которого будет осуществляться приобретение;

-размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций.

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

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

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

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

«Настоящим \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН \_\_\_\_\_, сообщает о намерении продать **Закрытому акционерному обществу «Коммерческий банк ДельтаКредит»** процентные документарные неконвертируемые жилищные облигации с ипотечным покрытием ЗАО «КБ ДельтаКредит» серии 12-ИП на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, государственный регистрационный номер выпуска \_\_\_\_\_ дата государственной регистрации \_\_\_\_\_,

принадлежащие \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решение о выпуске.

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

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

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

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

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

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

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

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

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

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

эмитенту.

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

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

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

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

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

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

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

##### **Дата приобретения:**

15-й (Пятнадцатый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

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

100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация-эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам НКД.

***Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение***

*которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.*

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

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

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

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

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

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

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Андеррайтер, информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.9.3. и п. 14 Решения о выпуске и в Проспекте ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты начала срока приобретения в следующих источниках:

-в ленте новостей – в не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;  
-на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению



Облигаций;

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

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Время новостей» - не позднее 5 (Пяти) дней,

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

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

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

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

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента

приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

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

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

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

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

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Кредитная организация - эмитент Облигаций.

#### **10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.**

##### **10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.**

*Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):* залог ипотечного покрытия.

##### **10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.**

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся ниже в пункте 10.6.2.3. Залогодателем является Кредитная организация – эмитент.

### **10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием**

**1) Предмет залога:** ипотечное покрытие.

**2) Размер ипотечного покрытия.**

Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, *составляет 5 121 809 328,18 рублей. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске – «25» марта 2013 г.*

Залоговая стоимость имущества, составляющего ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру ипотечного покрытия.

**3) Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Кредитной организации - эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по таким Облигациям.**

**4) Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Кредитной организации - эмитента.**

**5) Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной.**

**6) Владельцы Облигаций имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед другими кредиторами Кредитной организации - эмитента (залогодателя) за изъятиями, установленными федеральным законом.**

**7) Сведения о страховании имущества, составляющего ипотечное покрытие**

Сведения не приводятся. Страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось. Недвижимое имущество, заложенное в обеспечение обязательств по закладным, составляющим ипотечное покрытие, застраховано в соответствии с требованиями Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах».

**8) Порядок обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие**

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах». Реализация ипотечного покрытия Облигаций с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении 2 (Двух) месяцев со дня наступления срока исполнения обязательства по Облигациям.

Владельцы Облигаций имеют право заявлять Кредитной организации-эмитенту таких Облигаций требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций. Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, направляются лицам, являющимся владельцами Облигаций и заявившим свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество.

Кредитная организация-эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, удовлетворив все обеспеченные ипотекой обязательства, требования по которым составляют ипотечное покрытие, в объеме, какой эти требования имеют к моменту уплаты

соответствующих сумм. Это право может быть осуществлено Кредитной организацией - эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

#### **Порядок перечисления денежных средств владельцам облигаций с ипотечным покрытием, полученных от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие.**

Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:

- в первую очередь удовлетворяются требования владельцев Облигаций, которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
- во вторую очередь денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций, не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций в установленном федеральными законами порядке;
- в третью очередь и при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям, разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Кредитной организации - эмитенту.

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, окажется меньше размера требований по Облигациям выпуска, то требования владельцев Облигаций выпуска, независимо от того, были ли они заявлены Кредитной организации - эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются пропорционально количеству Облигаций выпуска, находящихся в обращении.

Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций выпуска, заявившими Кредитной организации - эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия, и/или зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (Десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Владельцы Облигаций выпуска, не направившие письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в порядке, установленном федеральными законами. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие раскрывается путем опубликования соответствующего сообщения в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

#### **Порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие.**

В случае, если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций

выпуска.

После осуществления Кредитной организацией-эмитентом выплаты владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций владельцы Облигаций подают поручение на перевод Облигаций со своего счета депо на эмиссионный счет Кредитной организацией - эмитента, открытый в НРД.

#### **9) Иные условия залога ипотечного покрытия**

В соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11.11.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) в состав ипотечного покрытия по жилищным облигациям с ипотечным покрытием входят только права требования, обеспеченные залогом жилых помещений.

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11.11.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

#### **10.6.2.3.1. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия**

Реестр ипотечного покрытия Облигаций прилагается к Решению о выпуске и является его неотъемлемой частью.

#### **Дата, на которую указываются сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия:**

Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске – «25» марта 2013 г.

#### **Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием:**

Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранная валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
5 121 809 328.18	5 000 000 000	102,44

В соответствии с п.2 ст.13 Федерального Закона от 11.11.2003г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» для обеспечения надлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием размер ипотечного покрытия таких облигаций в течение всего срока их обращения должен быть не менее их общей непогашенной номинальной стоимости.

При определении размера ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, не учитываются требования по уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа.

#### **Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:**

1) Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
---	--

1	2
Обеспеченные ипотекой требования, всего	100
В том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества,	-
из них удостоверенные закладными	
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,	100
из них удостоверенные закладными	100
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,	-
из них удостоверенные закладными	
Ипотечные сертификаты участия	-
Денежные средства, всего	-
в том числе:	
денежные средства в валюте Российской Федерации	-
денежные средства в иностранной валюте	-
Государственные ценные бумаги, всего	-
в том числе	
государственные ценные бумаги Российской Федерации	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-
Недвижимое имущество	-

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, в том числе:	100
обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	100
требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	100
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	-
Ипотечные сертификаты участия	-
Денежные средства, в том числе:	-
денежные средства в валюте Российской Федерации	-
денежные средства в иностранной валюте	-
Государственные ценные бумаги, в том числе:	-
государственные ценные бумаги Российской Федерации	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-
Недвижимое имущество	-

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного	Доля обеспеченных ипотекой требований
--------------------------------------	---	---------------------------------------

	вида, штук	данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2364	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	2364	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2364	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	2364	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	-	-

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	2364	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	2364	100
Требования, обеспеченные	-	-

ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями		
Все обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	2364	100

**Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:**

*Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у Кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:*

<b>Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие</b>	<b>Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %</b>
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	85,96
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	14,04
Приобретение в результате универсального правопреемства	-

*Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:*

<b>Наименование субъекта Российской Федерации</b>	<b>Количество обеспеченных ипотекой требований, штук</b>	<b>Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</b>
Барнаул	5	0.21
Бердск	1	0.04
Владивосток	24	1.02
Владимир	9	0.38
Волгоград	1	0.04
Волгоградская область	2	0.08
Волжский	2	0.08
Вологодская область	1	0.04
Воронеж	1	0.04
Екатеринбург	58	2.45
Ижевск	1	0.04
Иркутск	7	0.30
Иркутская область	1	0.04
Казань	23	0.97
Калининград	6	0.25
Калининградская область	1	0.04
Калужская область	3	0.13
Кемерово	23	0.97
Кемеровская область	18	0.76
Клин	1	0.04
Краснодар	2	0.08
Красноярск	17	0.72
Красноярский край	8	0.34
Ленинградская область	52	2.20
Липецкая область	4	0.17
Москва	521	22.04
Московская область	504	21.32
Мурманск	1	0.04



Набережные Челны	9	0.38
Находка	7	0.30
Нижегородская область	21	0.89
Нижний Новгород	92	3.89
Новокузнецк	62	2.62
Новокуйбышевск	1	0.04
Новосибирск	130	5.50
Новосибирская область	13	0.55
Омск	32	1.35
Омская область	4	0.17
Оренбург	3	0.13
Орск	1	0.04
Пензенская область	1	0.04
Пермский край	15	0.63
Петропавловск-Камчатский	1	0.04
Республика Башкортостан	21	0.89
Республика Саха	2	0.08
Республика Татарстан	16	0.68
Республика Удмуртия	1	0.04
Республика Хакасия	1	0.04
Республика Чувашия	1	0.04
Ростов-на-Дону	1	0.04
Рязань	2	0.08
Самара	91	3.85
Самарская область	11	0.47
Санкт-Петербург	361	15.27
Саратов	2	0.08
Свердловская область	19	0.80
Тверь	2	0.08
Тольятти	3	0.13
Тульская область	1	0.04
Ульяновск	5	0.21
Уфа	13	0.55
Хабаровск	11	0.47
Хабаровский край	4	0.17
Челябинск	92	3.89
Челябинская область	12	0.51
Энгельс	1	0.04
Ярославль	2	0.08
<b>Всего</b>	<b>2364</b>	<b>100</b>

*Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:*

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней	-	-
30 – 60 дней	-	-
60 – 90 дней	-	-
90 – 180 дней	-	-

#### **10.6.2.3.2 Порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие**

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган и может осуществляться только в

случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства, удостоверенного закладной, составляет более чем 6 (Шесть) месяцев;
- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, удостоверенного закладной, недействительным или прекращении его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требования по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном Законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует в течение более чем 6 (Шести) месяцев страхование предмета ипотеки от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в размере, не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате основной суммы долга;
- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требования по которому составляет Ипотечное покрытие, более чем на 3 (Три) месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.

Замена иного имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Замена требований и/или иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, может осуществляться посредством продажи или иного возмездного отчуждения такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия имущества, полученного в результате такого отчуждения.

#### **10.6.2.3.3. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия**

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное наименование	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корп.2
Номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок действия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	Лицензия № 22-000-0-00088 от 13.05.2009г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России
Номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг	Лицензия № 177-09028-000100 от 04.04.2006г., без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России
Возможность привлечения к исполнению обязанностей специализированного депозитария по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другого депозитария (других депозитариев)	Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Кредитной организации – эмитенту. Имущество, составляющее ипотечное покрытие, учитывается Специализированным депозитарием путем ведения им реестра ипотечного покрытия. Специализированный депозитарий обязан хранить документы, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество, учитывающееся в реестре ипотечного покрытия, в том числе закладные.

Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах владельцев Облигаций, реестр ипотечного покрытия которых он ведет.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Кредитной организацией – эмитентом требований Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями), иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске к структуре ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Кредитной организацией – эмитентом требований Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям (по выплате номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода по Облигациям), в том числе, контроль за тем, обеспечивает ли размер ипотечного покрытия надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Кредитная организация – эмитент вправе заменить Специализированный депозитарий по решению уполномоченного органа Кредитной организации – эмитента. Информация о замене Специализированного депозитария или изменении сведений о таком Специализированном депозитарии раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном в п.14 Решения о выпуске для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций.

**10.6.2.3.4. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия**

Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия	1 (Один)
Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия	До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия.

--	--

*Количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно: Сведения не приводятся. Осуществляется государственная регистрация одного настоящего выпуска Облигаций.*

#### **10.6.2.3.5. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием**

Риск ответственности Кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

#### **10.6.2.3.6. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций**

Сведения не приводятся. Кредитная организация - эмитент Облигаций не намерена поручать получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту).

#### **10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством**

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных поручительством.

#### **10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией**

Сведения не указываются, так как, условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

#### **10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией**

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Облигации имеют 10 (десять) купонов.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

### 13.2.1. Размер дохода по облигациям

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

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

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

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Кредитной организации-эмитента.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

где

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется в цифровом выражении решением единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

- а) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций (при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период)
- или
- б) по итогам проведения Конкурса, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

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

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому

купону в письменном виде не позднее, чем за 30 (Тридцать) минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- на страницах в сети по адресам «Интернет» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Порядок приобретения Кредитной организацией-эмитентом размещенных ею Облигаций установлен п. 10.5.2.2. Решения о выпуске и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

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

Выплата процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций осуществляется не реже одного раза в шесть месяцев. Периодичность выплаты процентного (купонного) дохода указана в п.13.2 Решения о выпуске.

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

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

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала



размещения Облигаций;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитная организация - эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией - эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится

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

### 13.5. Место выплаты доходов

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

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

Кредитная организация-эмитент обязана осуществлять раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, а также «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее – «Положение о раскрытии информации»), Инструкцией Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом.

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251;www.deltacredit.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента».

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251;www.deltacredit.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (двух) дней;

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

4) Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Решения о выпуске на страницах в сети «Интернет» будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске будет доступен в сети «Интернет» с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет», и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет», и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

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

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Контактный телефон: (495) 960 31 61

Факс: (495) 960 31 62

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

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на страницах в сети «Интернет» по адресам: (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)).

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети «Интернет» в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

Размещение Облигаций до опубликования в сети «Интернет» текста реестра ипотечного покрытия не допускается.

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

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>;

www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251;www.deltacredit.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251;www.deltacredit.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251;www.deltacredit.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e->

[disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251](http://disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251); [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

10) Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

11) В случае регистрации Отчета об итогах выпуска текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций будет опубликован Кредитной организацией-эмитентом на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах Облигаций должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)).

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

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Контактный телефон: (495) 960 31 61

Факс: (495) 960 31 62

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

12) В случае принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента о регистрации итогов выпуска Облигаций в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска Облигаций посредством предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о намерении предоставить уведомление об итогах выпуска Облигаций путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения, но не позднее даты начала размещения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)).

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

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

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия

уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

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

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

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

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – в дату принятия Кредитной организацией-эмитентом соответствующего решения.

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

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

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со второго купонного периода по i-ый



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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

18) Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты начала Срока приобретения (в случае приобретения по соглашению с владельцами Облигаций) или до Даты приобретения (в случае приобретения по требованию):

- в ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;

- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный агент является Участником торгов, через которого будет осуществляться

приобретение;

- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций за оказываемые услуги.

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

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

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

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;

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

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

Указанное сообщение должно содержать:

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

- дату возникновения события;

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

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Кредитной организации - эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство. Моментом наступления указанного события является дата устранения Кредитной организацией-эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций или дата получения Кредитной организацией-эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия об устранении соответствующего нарушения.

Указанное сообщение раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме существенного факта путем опубликования в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Время новостей» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, если число таких владельцев Облигаций менее 30 (Тридцати) - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, должно быть направлено Кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

Указанное сообщение должно содержать:

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

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

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

21) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация-эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению

Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

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

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией–эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией–эмитентом (в случае приобретения Облигаций по требованию владельцев) или не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций со стороны владельцев Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией – эмитента (в случае приобретения Облигаций по соглашению с владельцами):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

22) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией–эмитентом путем публикации в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) текста зарегистрированного Решения о выпуске и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организацией–эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией–эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Время новостей» - не позднее 5 (Пяти) дней.

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

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

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

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

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

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

24) Кредитная организация-эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе о количестве приобретенных Облигаций, в следующие сроки с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

25) В случае наступления события, оказывающих, по мнению Кредитной организации-эмитента, существенное влияние на стоимость ее эмиссионных ценных бумаг, информация о таких событиях будет опубликована в форме существенного факта в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с момента наступления такого события, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней с наступления такого события, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

26) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для их опубликования в сети «Интернет».

27) Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций с ипотечным покрытием:

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, возникает с даты, следующей за датой государственной регистрации выпуска Облигаций.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций прекращается на следующий день после опубликования в ленте новостей информации:

- о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- о погашении всех Облигаций, размещенных Кредитной организацией - эмитентом.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, прекращается при условии отсутствия иных оснований для возникновения такой обязанности, предусмотренных пунктом 10.1.2 Положения о раскрытии информации.

Перечень сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, закреплен в разделе 10.2 Положения о раскрытии информации.

Указанные сведения раскрываются Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщений путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

Сообщения о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Кредитной организации-эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения, об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, а также о принятии судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, или об отмене судом такого решения, должны быть опубликованы Кредитной организацией - эмитентом в газете «Время новостей» или направлены в письменной форме каждому владельцу Облигаций, если число таких владельцев Облигаций менее 30 (Тридцати) - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг и регистрирующий орган.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должны направляться Кредитной организацией - эмитентом таких Облигаций в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

28) Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации, составляющей реестр ипотечного покрытия и справки о размере ипотечного покрытия:

Кредитная организация - эмитент Облигаций обязана обеспечить всем заинтересованным лицам по их требованию возможность ознакомления с информацией, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, а также получения копии реестра ипотечного покрытия или выписок из него.

Доступ к копии реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца (далее – "Отчетная дата") должен быть обеспечен Кредитной организацией - эмитентом не позднее 7 (Семи) дней с даты окончания месяца.

По требованию заинтересованного лица Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить такому лицу доступ к копии реестра ипотечного покрытия, составленного на любую иную дату, в срок не позднее 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Кредитная организация - эмитент

обязана опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на страницах в сети «Интернет» по адресам: (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)).

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети «Интернет» в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Размещение Облигаций до опубликования в сети «Интернет» текста реестра ипотечного покрытия не допускается.

Кредитная организация - эмитент обязана публиковать текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату на страницах в сети «Интернет» по адресам: (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам: (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 3 (трех) лет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети «Интернет».

29) Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

30) 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 Кредитная организация-эмитент публикует текст ежеквартального отчета на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)).

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на страницах в сети «Интернет» текста ежеквартального отчета Кредитная организация-эмитент обязана опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

31) В случае опубликования информации в ленте новостей Кредитной организацией - эмитентом, ценные бумаги которой включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация - эмитент или уполномоченное ею лицо одновременно с



опубликованием такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о содержании такой информации.

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

32) Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте сведения о включении Облигаций Кредитной организации - эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, в следующие сроки с даты, в которую Кредитная организация – эмитент узнала или должна была узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг:

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251;www.deltacredit.ru>) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресу (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251;www.deltacredit.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

34) Сообщение о заключении Кредитной организацией - эмитентом договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении Облигаций Кредитной организации - эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской фондовой биржей о включении Облигаций Кредитной организации - эмитента в котировальный список российской фондовой биржи раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения Кредитной организацией-эмитентом соответствующего договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а если такой договор заключается путем составления одного документа, подписанного сторонами, и считается заключенным с момента его подписания российским организатором торговли на рынке ценных бумаг - дата, в которую Кредитная организация - эмитент узнала или должна была узнать о подписании такого договора российским организатором торговли на рынке ценных бумаг:

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251;www.deltacredit.ru>) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

35) Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие годовой консолидированной финансовой отчетности за последний заверченный финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности и промежуточной консолидированной финансовой отчетности в порядке и сроки, установленные действующими законодательными актами и нормативными правовыми актами

федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

**16. Кредитной организацией-эмитентом не предусмотрен выпуск облигаций с обеспечением со стороны третьих лиц.**

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

Отсутствуют.

**Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»**

Место нахождения: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

**СЕРТИФИКАТ**

**Жилищных облигаций с ипотечным покрытием процентных документарных неконвертируемых серии 12-ИП на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1820-ый (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке**

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

**НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВА НА 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 5 000 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.**

ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ОБЛИГАЦИЙ ВЫПУСКА, ИМЕЮЩЕГО ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР \_\_\_\_\_, СОСТАВЛЯЕТ 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 5 000 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.

**Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении владельцами требований законодательства Российской Федерации.**

**Облигации размещаются по открытой подписке.**

**Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.**

**Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению.**

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

**Кредитная организация-эмитент:**

Председатель Правления

ЗАО «КБ ДельтаКредит» \_\_\_\_\_ С. Озеров

\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года \_\_\_\_\_ М.п.

*Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, указанными в решении о выпуске облигаций с ипотечным покрытием и настоящим сертификатом.*

Ведение реестра ипотечного покрытия осуществляется специализированным депозитарием Закрытым акционерным обществом "Депозитарная компания "РЕГИОН".

\_\_\_\_\_  
(Наименование должности)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

М.п.

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

Вид ценных бумаг: Жилищные облигации с ипотечным покрытием

Серия: 12-ИП

Иные идентификационные признаки: Процентные документарные неконвертируемые жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 12-ИП на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1820-ый (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.

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

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

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

Предусмотрено обязательное хранение в депозитарии:

Процентные документарные неконвертируемые жилищные облигации с ипотечным покрытием ЗАО «КБ ДельтаКредит» серии 12-ИП на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев (далее – «Облигации») выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата (далее – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД», «НКО ЗАО НРД»).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.4. Для облигаций:**

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренные настоящим Сертификатом;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указан в п.13.2. Сертификата;
- право требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке, установленных в п.10.2.4. Сертификата;

- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям и на удовлетворение таких требований;
- право заявлять Кредитной организации - эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций в порядке, установленном в п.10.6.2.3. Сертификата (владельцы Облигаций, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке);
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия Облигаций;
- равные с другими владельцами Облигаций выпуска права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случаях изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после полной оплаты Облигаций, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах их выпуска, - после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций регистрирующим органом (далее – «регистрирующий орган», «Центральный банк Российской Федерации» или «ЦБ РФ»);
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из залога ипотечного покрытия Облигаций, в соответствии с условиями, указанными в п.10.6.2. настоящего Сертификата. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право требовать от Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в сроки и в порядке, предусмотренные в п.10.5. Сертификата;
- в случае отказа Кредитной организации-эмитента от исполнения обязательств по Облигациям выпуска владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Кредитной организации – эмитенту;
- владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

Сертификат и Решение о выпуске являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске и данными, приведенными в Сертификате, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

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

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

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

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

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

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

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок – документы, подтверждающие переход прав на ценные

бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

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

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

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

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

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

Кредитная организация-эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией-эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее 1 (Одного) рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по Облигациям, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Кредитной организацией не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения. Выплаты по Облигациям иным депонентам передаются НРД не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня их получения. Кредитная организация-эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

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

После истечения указанного пятнадцатидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

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

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

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

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

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

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

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

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

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

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «Биржа»).

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

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

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

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

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

1 000 (одна тысяча) рублей

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

5 000 000 (пять миллионов) штук. Данный выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

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

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

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

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

#### ***Дата начала размещения***

Кредитная организация – эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

Размещение Облигаций начинается не ранее даты, с которой Кредитная организация-эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.

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

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

- в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей»), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на страницах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

Об определенной дате начала размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу и НКО ЗАО НРД не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

#### ***Дата окончания размещения***

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- а) десятый рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Кредитная организация-эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске Облигаций в соответствии со статьей 24.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может быть более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления – более 3 (Трех) лет с даты государственной регистрации их выпуска.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

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

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

## 9.2. Способ размещения

Открытая подписка

## 9.3. Порядок размещения

### 9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций будет проведено без включения Облигаций в котировальный список «В».

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

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

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

Размещение Облигаций осуществляется Андеррайтером, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, утвержденным Кредитной организацией-эмитентом.

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Сертификатом. Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Сертификата. Об определенном порядке размещения облигаций Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

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

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

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

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

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

В рамках Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие существенные условия:

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

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

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

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

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

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



депозитарий».

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД.

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

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

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Дата выдачи: 26.07.2012.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

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

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

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Андеррайтеру.

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

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

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону в порядке, указанном в п.14 Сертификата, Кредитная организация-эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

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

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

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Андеррайтером.

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества размещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся размещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере размещенного остатка Облигаций. Неудовлетворенные заявки отклоняются Андеррайтером.

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

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее – «НКД»), рассчитываемый в соответствии с Сертификатом. Полученные Андеррайтером заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества размещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся размещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере размещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

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

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

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

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации-эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных

заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и Андеррайтером.

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

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 Биржи.

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

Андеррайтер после получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации, и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно порядку, установленному Сертификатом и Правилами Биржи. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – «Предварительные договоры»), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по Цене размещения в адрес Андеррайтера.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации, и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, Андеррайтер заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Сертификатом и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

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

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки/приобретения Облигаций;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

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

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

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

Заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Кредитной организацией- эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с

предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

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

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

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

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

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

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

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

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

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – в дату принятия Кредитной организацией-эмитентом соответствующего решения.

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

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

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

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **9.3.1.2.**

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

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

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

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

Дата государственной регистрации: 02.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

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

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "ФБ ММВБ"
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 дата выдачи 23.08.2007г., срок действия: бессрочно
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

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

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

Организацией, оказывающей Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения и размещению Облигаций (далее и выше – «Организатор»/«Андеррайтер»), является Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество).

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

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

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности, дата выдачи лицензии на осуществление брокерской деятельности, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-05721-100000 06.11.2001 бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

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

Согласно условиям Договора Организатору выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (один процент), включая НДС, от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Кредитной организации-эмитента.

**Основные функции лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:**

Основные функции Организатора:

- готовит календарный график выпуска и размещения Облигаций и предоставляет его Эмитенту;
- готовит список всех документов, которые в соответствии с российским законодательством необходимы для государственной регистрации и размещения Облигаций;
- на основе анализа текущего состояния российского рынка облигаций с ипотечным покрытием и потребностей Кредитной организации-эмитента осуществляет подготовку перечня рекомендаций об основных условиях выпуска Облигаций, включая квалификационные требования к секьюритизируемому ипотечному портфелю Кредитной организации-эмитента, и предоставляет их Кредитной организации-эмитенту на согласование;
- после получения от Кредитной организации-эмитента всей необходимой информации готовит и предоставляет Кредитной организации-эмитенту на согласование проекты решения о размещении и решения о выпуске Облигаций;
- после получения от Кредитной организации-эмитента документов, необходимых для государственной регистрации выпуска Облигаций, Организатор осуществляет проверку комплектности документов и предоставляет их в ЦБ РФ;
- предоставляет Кредитной организации-эмитенту список вопросов, ответы на которые необходимы для подготовки информационного меморандума;
- после получения от Кредитной организации-эмитента всей запрошенной информации готовит проекты маркетинговой документации и предоставляет их Кредитной организации-эмитенту на согласование. Перечень информации, включаемой в проекты маркетинговой документации, определяется Организатором самостоятельно;
- до даты начала обращения Облигаций Организатор представляет Кредитной организации-эмитенту в переговорах с ММВБ и НРД, по вопросам обеспечения размещения и обращения Облигаций;
- проводит маркетинг Облигаций среди инвесторов и обеспечивает предоставление инвесторам необходимой информации о Кредитной организации-эмитенте, в том числе электронных копий эмиссионных документов и маркетинговой документации;
- в случае установленной Организатором необходимости, обеспечивает организацию презентации облигационного займа и совместно с Кредитной организацией-эмитентом проводит ее среди инвесторов;
- готовит и согласовывает с Кредитной организацией-эмитентом документы, необходимые для предоставления в НРД и ММВБ для целей размещения Облигаций;
- осуществляет проверку комплектности документов и предоставляет их в НРД и ММВБ;
- готовит и предоставляет на согласование Кредитной организации-эмитенту документы, необходимые для государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций/направления уведомления об итогах выпуска Облигаций в ЦБ РФ;
- осуществляет проверку комплектности документов и предоставляет их в ЦБ РФ;
- готовит и предоставляет на согласование Кредитной организации-эмитенту документы, необходимые для начала обращения Облигаций;
- после получения от Кредитной организации-эмитента документов, необходимых для начала обращения Облигаций, Организатор осуществляет проверку комплектности документов и предоставляет их в НРД и ММВБ;
- подготавливает и согласует с Кредитной организацией-эмитентом проекты информационных сообщений в рамках процедуры раскрытия информации, а также заранее уведомляет Кредитную организацию-эмитента о сроках раскрытия информации на всех этапах эмиссии;
- оказывает иные услуги, предусмотренные в Соглашении.

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента.

Андеррайтер действует на основании соответствующего Договора с Кредитной организацией-эмитентом об оказании услуг по размещению ценных бумаг.

По условиям указанного Договора функции Андеррайтера включают:

- удовлетворение заявок на покупку Облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Сертификатом;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;
- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на счет Эмитента в

течение 1 (Одного) рабочего дня с момента зачисления указанных денежных средств на специальный брокерский счет, как данный термин определен договором об оказании услуг по размещению ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и Андеррайтером;

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

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

У лица, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с Договором, отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

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

Отсутствует.

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

**9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.**

<p>Цена размещения или порядок ее определения</p>	<p>Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.</p> <p>Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает НКД, рассчитываемый по следующей формуле:  <math display="block">НКД = C1 * Nom * (T - T(0)) / 365 / 100 \%</math> где  Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях  C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,  T(0) - дата начала размещения Облигаций,  T – дата размещения Облигаций.</p> <p>НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.</p>
<p>Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте</p>	<p>В рамках настоящего выпуска Кредитная организация-эмитент акции не выпускает.</p>
<p>Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг</p>	<p>При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.</p>

**9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.**

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

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в НРД на счет Андеррайтера.

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

Владелец счета: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)  
Номер счета: 3041181060000000411

#### *Кредитная организация:*

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»  
Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД  
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 8  
Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12  
БИК: 044583505  
Корр. счет №: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Кредитной организации-эмитента в срок, установленный Договором.

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

Оплата ценных бумаг денежными средствами не предусмотрена.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Если иное не установлено актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, изъятие ценных бумаг из обращения (включая возврат сертификата ценных бумаг) должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 (Четырех) месяцев с даты опубликования

информации о признании выпуска ценных бумаг Кредитной организацией-эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или с даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Кредитной организацией-эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Кредитной организацией-эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным. Кредитная организация-эмитент не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты публикации существенного факта о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, направляет в НРД нотариально заверенную копию письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или копию вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

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

Ценная бумага считается изъятой из обращения в момент ее аннулирования.

## 10. Для облигаций

### 10.1. Порядок, условия, сроки обращения

**Сроки обращения:** срок обращения составляет 1820 дней с даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

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

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

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

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

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

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

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

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

### 10.2. Порядок и условия погашения

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

Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости на 1820-ый (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения Облигаций»).

Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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



## 10.2.2. Форма погашения облигаций

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

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

Составление Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям не предусмотрено.

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

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией– эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

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

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

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

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

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

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

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

## 10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

### 10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента.

Условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

### 10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

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

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

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

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

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

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

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

округляемой цифра равна от 5 до 9).

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

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

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

Условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев приводятся в п. 10.2.4.7 Сертификата.

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

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

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

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

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

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

##### Условия досрочного погашения Облигаций:

Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций в случае, если:

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
- Кредитной организацией-эмитентом нарушен установленный действующим законодательством порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- Кредитной организацией-эмитентом нарушены установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Моментом наступления данного события является:

- дата получения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия:
  - о нарушении требований к размеру ипотечного покрытия и/или нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
  - о нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие.

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

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (Тридцать) дней с даты раскрытия или предоставления Кредитной организацией-эмитентом информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения. Право требовать досрочного погашения Облигаций прекращается после истечения указанного выше срока.

Право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру ипотечного покрытия Облигаций и/или нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, которые установлены статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), прекращается с даты раскрытия или представления Кредитной организацией – эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

*Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с условиями, предусмотренными в настоящем пункте:*

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

досрочного погашения Облигаций.

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

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

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

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

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

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

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Время новостей» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, если число таких владельцев Облигаций менее 30 (Тридцати) - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Указанное сообщение должно содержать:

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

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Кредитной организации - эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство. Моментом наступления указанного события является дата устранения Кредитной организацией-эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций или дата получения Кредитной организацией-эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия об устранении соответствующего нарушения.

Указанное сообщение раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме существенного факта путем опубликования в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Время новостей» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, если число таких владельцев Облигаций менее 30 (Тридцати) - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, предусмотренного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно быть направлено Кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с

момента наступления соответствующего события, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

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

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций,

- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

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

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

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

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций;

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

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

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

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

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

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

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, 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 составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

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

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

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

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дата исполнения – дата, наступающая не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты окончания приема Кредитной организацией-эмитентом

Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций. Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

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

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

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

### 10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2) или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации-эмитента.

Требование должно содержать:

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

- номер счета;
- наименование банка и место нахождения, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

- (h)дату подписания Требования, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного представителя владельца Облигаций);
- (i)реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД (в случае предъявления Требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга).

К Требованию должны прилагаться:

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

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

Если в случае технического дефолта по выплате процента (купона) Кредитная организация-эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Кредитной организации-эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельцев Облигаций рассматривает такое Требование и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Требования перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование. Если в случае технического дефолта по выплате суммы основного долга по Облигациям Кредитная организация-эмитент в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму основного долга, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату основного долга по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Кредитной организации-эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельцев Облигаций рассматривает такое Требование и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Требования перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае, если уполномоченное лицо Кредитной организации-эмитента отказалось получить под роспись Требование или заказное письмо с Требованием либо Требование, направленное по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2), не вручено в связи с отсутствием Кредитной организации-эмитента по указанному адресу, либо отказа Кредитной организации-эмитента удовлетворить Требование, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

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

В случае отказа Кредитной организации - эмитента в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации – эмитенту, в указанных выше случаях, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - эмитенту (в том числе об обращении

взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) в порядке, предусмотренном в п.10.6.2.3. Сертификата.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющие ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в п. 10.6.2.3. Сертификата.

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

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

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Моментами наступления события неисполнения обязательств Кредитной организацией-эмитентом по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению Облигаций являются:

- дата, в которую указанное обязательство Кредитной организации-эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока;

- седьмой день, а в случае неисполнения обязательств по погашению облигаций Кредитной организацией-эмитентом - тридцатый день с даты, в которую указанное обязательство Кредитной организации-эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока.

Моментом наступления события неисполнения иных обязательств Кредитной организации - эмитента перед владельцами ее Облигаций является дата, в которую соответствующее обязательство Кредитной организации-эмитента перед владельцами ее Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока.

## **10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента**

### **10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения**

Предусматривается возможность приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3. настоящего Сертификата.

Предусматривается обязательство Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2. настоящего Сертификата.

### **10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций**

#### **10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций**

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений ее Устава, настоящего Сертификата. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения



составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает НКД, рассчитанный в соответствии с п. 10.1. Сертификата на Дату приобретения.

#### 10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается обязанность приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Кредитной организацией - эмитентом возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган, 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 полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.4. Сертификата.

Приобретение Кредитной организацией – эмитентом Облигаций осуществляется через Биржу.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007г. бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства РФ, Кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начиная со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

Приобретение Облигаций может осуществляться Кредитной организацией - эмитентом самостоятельно или с привлечением Агента по приобретению Облигаций.

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о назначении Агента по приобретению Облигаций публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

- в ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, осуществляющего функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган,

выдавший лицензию;

-подтверждение, что назначенный Агент по приобретению Облигаций является Участником торгов, через которого будет осуществляться приобретение;

-размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся законным владельцем Облигаций или уполномоченное законным владельцем Облигаций \_\_\_\_\_ своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления, указанный в п. 10.5.2.2. Сертификата, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Кредитной организации – эмитенту или Агенту по приобретению Облигаций (в случае его назначения) письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Сертификате условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по месту нахождения Кредитной организации - эмитента или Агента по приобретению Облигаций (в случае его назначения). Уведомление также должно быть направлено по факсу Кредитной организации – эмитенту или Агенту по приобретению Облигаций (в случае его назначения) в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН \_\_\_\_\_, сообщает о намерении продать **Закрытому акционерному обществу «Коммерческий банк ДельтаКредит»** процентные документарные неконвертируемые жилищные облигации с ипотечным покрытием ЗАО «КБ ДельтаКредит» серии 12-ИП на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, государственный регистрационный номер выпуска \_\_\_\_\_, дата государственной регистрации \_\_\_\_\_, принадлежащие \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решение о выпуске.

Количество предлагаемых к продаже Облигаций - \_\_\_\_\_ (цифрами и прописью) \_\_\_\_\_.

Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Кредитной организации – эмитенту или Агенту по приобретению Облигаций (в случае его назначения), в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

\_\_\_\_\_ (Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций)

\_\_\_\_\_ (Печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций - для юридического лица)».

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Кредитной организацией-эмитентом или Агентом по приобретению Облигаций (в случае его назначения): при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи и/или иными внутренними документами Биржи, адресованную Кредитной организации – эмитенту или Агенту по приобретению Облигаций (в случае его назначения), с указанием цены, определенной ниже, количества продаваемых Облигаций и прочих параметров в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в дату приобретения заключить самостоятельно или через Агента по приобретению Облигаций сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Обязательства Кредитной организации - эмитента по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Кредитной организации - эмитенту.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

#### **Порядок раскрытия информации об условиях приобретения:**

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске будет доступен в сети «Интернет» с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

#### **Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:**

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования в форме сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

#### **Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:**

##### **Дата приобретения:**

15-й (Пятнадцатый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

##### **Цена приобретения Облигаций:**

100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация-эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам НКД.

*Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.*

#### **10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций**

Приобретение Кредитной организацией - эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцами возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Кредитной организацией - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента с учетом положений ее Устава, настоящего Сертификата. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Андеррайтер,

информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.9.3. и п. 14 Сертификата.

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты начала срока приобретения в следующих источниках:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является Участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение;
- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций.

#### **Порядок раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами:**

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Время новостей» - не позднее 5 (Пяти) дней,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет» и газете «Время новостей» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций в форме сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами.

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

#### **10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций**

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений его Устава, Сертификата. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций.

#### **10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций**

В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

### **10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.**

#### **10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.**

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Кредитная организация - эмитент Облигаций.

#### **10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.**

##### **10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.**

*Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):* залог ипотечного покрытия.

##### **10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.**

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся ниже в пункте 10.6.2.3. Залогодателем является Кредитная организация – эмитент.

##### **10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием**

4) **Предмет залога:** ипотечное покрытие.

5) **Размер ипотечного покрытия.**

Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, *составляет 5 121 809 328,18 рублей.*

*Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске – «25» марта 2013 г.*

Залоговая стоимость имущества, составляющего ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру ипотечного покрытия.

6) **Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Кредитной организации - эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по таким Облигациям.**

4) **Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Кредитной организации - эмитента.**

5) **Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной.**

6) **Владельцы Облигаций имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед другими кредиторами Кредитной организации - эмитента (залогодателя) за изъятиями, установленными федеральным законом.**

7) **Сведения о страховании имущества, составляющего ипотечное покрытие**

Сведения не приводятся. Страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось. Недвижимое имущество, заложенное в обеспечение обязательств по закладным, составляющим ипотечное покрытие, застраховано в соответствии с требованиями Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах».

## **8) Порядок обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие**

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах». Реализация ипотечного покрытия Облигаций с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении 2 (Двух) месяцев со дня наступления срока исполнения обязательства по Облигациям.

Владельцы Облигаций имеют право заявлять Кредитной организации-эмитенту таких Облигаций требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций. Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, направляются лицам, являющимся владельцами Облигаций и заявившим свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество.

Кредитная организация-эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, удовлетворив все обеспеченные ипотекой обязательства, требования по которым составляют ипотечное покрытие, в объеме, какой эти требования имеют к моменту уплаты соответствующих сумм. Это право может быть осуществлено Кредитной организацией - эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

### **Порядок перечисления денежных средств владельцам облигаций с ипотечным покрытием, полученных от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие.**

Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:

- в первую очередь удовлетворяются требования владельцев Облигаций, которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
- во вторую очередь денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций, не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций в установленном федеральными законами порядке;
- в третью очередь и при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям, разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Кредитной организации - эмитенту.

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, окажется меньше размера требований по Облигациям выпуска, то требования владельцев Облигаций выпуска, независимо от того, были ли они заявлены Кредитной организации - эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются пропорционально количеству Облигаций выпуска, находящихся в обращении.

Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюту Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций выпуска, заявившими Кредитной организации - эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия, и/или зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (Десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Владельцы Облигаций выпуска, не направившие письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в порядке, установленном федеральными законами. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие раскрывается путем опубликования соответствующего сообщения в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

### **Порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие.**

В случае, если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций выпуска.

После осуществления Кредитной организацией-эмитентом выплаты владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций владельцы Облигаций подают поручение на перевод Облигаций со своего счета депо на эмиссионный счет Кредитной организацией - эмитента, открытый в НРД.

## **9) Иные условия залога ипотечного покрытия**

В соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11.11.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) в состав ипотечного покрытия по жилищным облигациям с ипотечным покрытием входят только права требования, обеспеченные залогом жилых помещений.

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11.11.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

### **10.6.2.3.1. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия**

Реестр ипотечного покрытия Облигаций прилагается к Решению о выпуске и является его неотъемлемой частью.

**Дата, на которую указываются сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия:**

Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске – «25» марта 2013 г.

**Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием:**

Размер ипотечного покрытия, руб./иностран. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностран. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
5 121 809 328.18	5 000 000 000	102,44

В соответствии с п.2 ст.13 Федерального Закона от 11.11.2003г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» для обеспечения надлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием размер ипотечного покрытия таких облигаций в течение всего срока их обращения должен быть не менее их общей непогашенной номинальной стоимости.

При определении размера ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, не учитываются требования по уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа.

**Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:**

1) Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, всего	100
В том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества,	-
из них удостоверенные закладными	
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,	100
из них удостоверенные закладными	100
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,	-
из них удостоверенные закладными	
Ипотечные сертификаты участия	-
Денежные средства, всего	-
в том числе:	
денежные средства в валюте Российской Федерации	-
денежные средства в иностранной валюте	-
Государственные ценные бумаги, всего	-
в том числе	
государственные ценные бумаги Российской Федерации	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-
Недвижимое имущество	-

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, в том числе:	100
обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	100
требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	100
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	-
Ипотечные сертификаты участия	-
Денежные средства, в том числе:	-
денежные средства в валюте Российской Федерации	-
денежные средства в иностранной валюте	-
Государственные ценные бумаги, в том числе:	-
государственные ценные бумаги Российской Федерации	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-

Недвижимое имущество	-
----------------------	---

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2364	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	2364	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2364	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	2364	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	-	-

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	2364	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	2364	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	-	-
Все обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	2364	100

**Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:**

*Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у Кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:*

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	85,96
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	14,04
Приобретение в результате универсального правопреемства	-



Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Барнаул	5	0.21
Бердск	1	0.04
Владивосток	24	1.02
Владимир	9	0.38
Волгоград	1	0.04
Волгоградская область	2	0.08
Волжский	2	0.08
Вологодская область	1	0.04
Воронеж	1	0.04
Екатеринбург	58	2.45
Ижевск	1	0.04
Иркутск	7	0.30
Иркутская область	1	0.04
Казань	23	0.97
Калининград	6	0.25
Калининградская область	1	0.04
Калужская область	3	0.13
Кемерово	23	0.97
Кемеровская область	18	0.76
Клин	1	0.04
Краснодар	2	0.08
Красноярск	17	0.72
Красноярский край	8	0.34
Ленинградская область	52	2.20
Липецкая область	4	0.17
Москва	521	22.04
Московская область	504	21.32
Мурманск	1	0.04
Набережные Челны	9	0.38
Находка	7	0.30
Нижегородская область	21	0.89
Нижний Новгород	92	3.89
Новокузнецк	62	2.62
Новокуйбышевск	1	0.04
Новосибирск	130	5.50
Новосибирская область	13	0.55
Омск	32	1.35
Омская область	4	0.17
Оренбург	3	0.13
Орск	1	0.04
Пензенская область	1	0.04
Пермский край	15	0.63
Петропавловск-Камчатский	1	0.04
Республика Башкортостан	21	0.89
Республика Саха	2	0.08
Республика Татарстан	16	0.68
Республика Удмуртия	1	0.04
Республика Хакасия	1	0.04
Республика Чувашия	1	0.04
Ростов-на-Дону	1	0.04
Рязань	2	0.08
Самара	91	3.85
Самарская область	11	0.47
Санкт-Петербург	361	15.27
Саратов	2	0.08
Свердловская область	19	0.80
Тверь	2	0.08
Тольятти	3	0.13
Тульская область	1	0.04
Ульяновск	5	0.21

Уфа	13	0.55
Хабаровск	11	0.47
Хабаровский край	4	0.17
Челябинск	92	3.89
Челябинская область	12	0.51
Энгельс	1	0.04
Ярославль	2	0.08
<b>Всего</b>	<b>2364</b>	<b>100</b>

Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней	-	-
30 – 60 дней	-	-
60 – 90 дней	-	-
90 – 180 дней	-	-

#### **10.6.2.3.2 Порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие**

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства, удостоверенного закладной, составляет более чем 6 (Шесть) месяцев;
- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, удостоверенного закладной, недействительным или прекращении его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требования по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном Законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует в течение более чем 6 (Шести) месяцев страхование предмета ипотеки от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в размере, не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате основной суммы долга;
- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет Ипотечное покрытие, более чем на 3 (Три) месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.

Замена иного имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Замена требований и/или иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, может осуществляться посредством продажи или иного возмездного отчуждения такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия имущества, полученного в результате такого отчуждения.

#### **10.6.2.3.3. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия**

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное наименование	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корп.2
Номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок действия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	Лицензия № 22-000-0-00088 от 13.05.2009г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России
Номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг	Лицензия № 177-09028-000100 от 04.04.2006г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России
Возможность привлечения к исполнению обязанностей специализированного депозитария по	Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих

хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другого депозитария (других депозитариев)	обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.
--	--

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Кредитной организации – эмитенту. Имущество, составляющее ипотечное покрытие, учитывается Специализированным депозитарием путем ведения им реестра ипотечного покрытия. Специализированный депозитарий обязан хранить документы, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество, учитываемое в реестре ипотечного покрытия, в том числе закладные.

Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах владельцев Облигаций, реестр ипотечного покрытия которых он ведет.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Кредитной организацией – эмитентом требований Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями), иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Сертификата к структуре ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Кредитной организацией – эмитентом требований Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям (по выплате номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода по Облигациям), в том числе, контроль за тем, обеспечивает ли размер ипотечного покрытия надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Кредитная организация – эмитент вправе заменить Специализированный депозитарий по решению уполномоченного органа Кредитной организации – эмитента. Информация о замене Специализированного депозитария или изменении сведений о таком Специализированном депозитарии раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном в п.14 Сертификата для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций.

**10.6.2.3.4. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия**

Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия	1 (Один)
Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия	До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия.

*Количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно:* Сведения не приводятся. Осуществляется государственная регистрация одного настоящего выпуска Облигаций.

**10.6.2.3.5. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием**

Риск ответственности Кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

**10.6.2.3.6. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций**

Сведения не приводятся. Кредитная организация - эмитент Облигаций не намерена поручать получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту).

**10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством**

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных поручительством.

**10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией**

Сведения не указываются, так как, условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

**10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией**

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

## 11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются опционами Кредитной организации – эмитента

## 12. Конвертируемые ценные бумаги. Порядок, сроки и условия конвертации

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми

## 13. Порядок и срок выплаты дохода

### 13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

### 13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счета Кредитной организации - эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 10 (десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

#### 13.2.1. Размер дохода по облигациям

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

#### 13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Кредитной организации-эмитента.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * Nom * (T_i - T_{(i-1)}) / 365 / 100 \%,$$

где

$i$  - порядковый номер купонного периода,  $i=1-10$ ;

$K_i$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

$Nom$  - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C_i$  - размер процентной ставки  $i$  - ого купонного периода в процентах годовых (%);

$T_i$  - дата окончания  $i$ -ого купонного периода;

$T_{(i-1)}$  - дата окончания  $(i-1)$ - ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если

первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

### 13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется в цифровом выражении решением единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

- а) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций (при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период) или
- б) по итогам проведения Конкурса, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по  $i$ -ый купонный период ( $i=2, \dots, 10$ ).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций:

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 (Тридцать) минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по  $i$ -ый купонный период ( $i=2, \dots, 10$ ), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер ( $i-1$ )-ого купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска ее ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное ею лицо одновременно с опубликованием такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о содержании такой информации. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

### 13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент не определяет процентную ставку  $i$ -ого купонного периода ( $i=2, \dots, 10$ ) или порядок ее определения, процентная ставка по  $i$ -купонному периоду или порядок ее определения определяется уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган в Дату установления процентной ставки  $i$ -ого купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания  $(i-1)$ -ого купонного периода.

Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней  $(i-1)$ -ого купонного периода, предшествующего  $i$ -ому купонному периоду, по которому размер купона или порядок определения размера процента определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления процентной ставки  $i$ -ого купонного периода неопределенные процентные ставки или порядок определения размера процента любого количества купонных периодов, следующих за  $i$ -ым купонным периодом (при этом  $k$  – номер последнего из определяемых купонов).

В случае если после объявления процентных ставок или порядка определения размера процентных ставок купонов, у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней  $k$ -го купонного периода (в случае если Кредитной организацией-эмитентом определяется ставка только одного  $i$ -го купона,  $i=k$ ).

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам либо о порядке определения размера процента по купонам Облигаций, определяемым после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 8 (Восемь) рабочих дней до даты окончания  $(i-1)$ -ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по  $i$ -ому и последующим купонам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети по адресам «Интернет» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания  $(i-1)$ -ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по  $i$ -ому и последующим купонам).

Порядок приобретения Кредитной организацией-эмитентом размещенных ею Облигаций установлен п. 10.5.2.2. Сертификата.

### 13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Выплата процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций осуществляется не реже одного раза в шесть месяцев. Периодичность выплаты процентного (купонного) дохода указана в п.13.2 Сертификата.

### 13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восемьдесят два) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

Выплата купонного дохода за десятый купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Если Дата окончания купонного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

#### Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода:

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям не предусмотрено.

#### **Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:**

Выплата купонного дохода производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Кредитная организация - эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией - эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Кредитной организацией - эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Выплаты дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счета Кредитной организации - эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

#### **13.4. Порядок расчетов для получения доходов**

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$K_i = C_i * Nom * (T_i - T_{(i-1)}) / 365 / 100 \%$ , где

$i$  - порядковый номер купонного периода,  $i=1-10$ ;

$K_i$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

$Nom$  - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C_i$  - размер процентной ставки  $i$ -ого купонного периода в процентах годовых (%);

$T_i$  - дата окончания  $i$ -ого купонного периода;

$T_{(i-1)}$  - дата окончания  $(i-1)$ -ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

#### **13.5. Место выплаты доходов**

В связи с перечислением денежных средств в безналичном порядке место выплаты доходов не указывается.

#### **14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске ценных бумаг**

Кредитная организация-эмитент обязана осуществлять раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, а также «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее – «Положение о раскрытии информации»), Инструкцией Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, предусмотренные Сертификатом.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок, установленный Сертификатом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1) Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о размещении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента».

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента Решения о выпуске ценных бумаг публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации-

эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапе принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет», или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (двух) дней;

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации, за исключением раскрытия информации в форме Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг, в порядке и форме, предусмотренными для сообщения о существенном факте. Публикация в сети «Интернет», осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Решения о выпуске на страницах в сети «Интернет» будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске будет доступен в сети «Интернет» с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет», и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет», и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

5) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Контактный телефон: (495) 960 31 61

Факс: (495) 960 31 62

Кредитная организация-эмитент обязана предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Кредитной организации-эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на страницах в сети «Интернет» по адресам: (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)).

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети «Интернет» в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

Размещение Облигаций до опубликования в сети «Интернет» текста реестра ипотечного покрытия не допускается.

6) Дата начала размещения Облигаций определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.



Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

7) Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или дата получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» не допускается.

9) Кредитная организация-эмитент раскрывает сообщение о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащее сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг. Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг, и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае раскрытия Кредитной организацией-эмитентом сообщения о дате начала размещения (об изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями пп.б) пункта 14 Сертификата, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

10) Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2

(Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

11) В случае регистрации Отчета об итогах выпуска текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций будет опубликован Кредитной организацией-эмитентом на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Кредитной организацией-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах Облигаций должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)).

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска Облигаций и получить его копию по следующим адресам:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Контактный телефон: (495) 960 31 61

Факс: (495) 960 31 62

Кредитная организация-эмитент обязана предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Кредитной организации-эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

12) В случае принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента о регистрации итогов выпуска Облигаций в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» без государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о намерении предоставить уведомление об итогах выпуска Облигаций путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения, но не позднее даты начала размещения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2

(Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент также раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2

(Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)).

Кредитная организация-эмитент обязуется представить в ЗАО «ФБ ММВБ» копию Уведомления об итогах выпуска Облигаций не позднее, чем на следующий день с момента представления такого Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

13) Сообщение о принятии Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о порядке размещения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать сведения о времени и порядке подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, которые устанавливаются Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и Андеррайтером (при принятии решения о размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

14) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о сроке для направления

оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

15) Первоначально установленная Кредитной организацией-эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией-эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – в дату принятия Кредитной организацией-эмитентом соответствующего решения.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией- эмитентом:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

16) А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 (Тридцати) минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со второго купонного периода по i-ый купонный период ( $i=2, \dots, 10$ ), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер (i-1)-ого купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска ее ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное ею лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организаторов торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

17) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 8 (Восемь) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по i-тому и последующим купонам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

18) Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты начала Срока приобретения (в случае приобретения по соглашению с владельцами Облигаций) или до Даты приобретения (в случае приобретения по требованию):

- в ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является Участником торгов, через которого будет осуществляться приобретение;
- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций за оказываемые услуги.

19) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолта или технического дефолта), Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о неисполнении/ненадлежащем исполнении (в том числе дефолте или техническом дефолте) в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Моментами наступления существенного факта о неисполнении обязательств Кредитной организации-эмитента по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению Облигаций являются:

- дата, в которую указанное обязательство Кредитной организации-эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока;
- седьмой день, а в случае неисполнения обязательств по погашению Облигаций Кредитной организацией-эмитентом - тридцатый день с даты, в которую указанное обязательство Кредитной организации-эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока.

Моментом наступления существенного факта о неисполнении иных обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами ее Облигаций является дата, в которую соответствующее обязательство Кредитной организации - эмитента перед владельцами ее Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока.

20) Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Время новостей» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, если число таких владельцев Облигаций менее 30 (Тридцати) - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

При этом публикация в сети «Интернет» и газете «Время новостей» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

Указанное сообщение должно содержать:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Сертификата, обязана уведомить НРД о наступлении такого события и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного

погашения Облигаций должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Кредитной организации - эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство. Моментом наступления указанного события является дата устранения Кредитной организацией–эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций или дата получения Кредитной организацией–эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия об устранении соответствующего нарушения.

Указанное сообщение раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме существенного факта путем опубликования в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Время новостей» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, если число таких владельцев Облигаций менее 30 (Тридцати) - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

При этом публикация в сети «Интернет» и газете «Время новостей» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, должно быть направлено Кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Кредитная организация–эмитент публикует также сведения в форме сообщения о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в порядке и в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

Указанное сообщение должно содержать:

- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента права требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения таких облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата, с которой у владельцев Облигаций возникло право требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения таких облигаций;
- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента права требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения таких облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций прекратилось право требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения таких облигаций.

Моментом наступления существенного факта о прекращении у владельцев облигаций Кредитной организации - эмитента права требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Кредитной организации - эмитента является дата, в которую Кредитная организация - эмитент узнала или должна был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента указанного права.

После досрочного погашения Кредитной организацией–эмитентом Облигаций Кредитная организация–эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация–эмитент обязана уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, а именно: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения таких изменений. Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, в регистрирующий орган представляется копия выписки из эмиссионного счета Кредитной организации–эмитента о погашении Облигаций.

21) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация–эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;

- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией–эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией–эмитентом (в случае приобретения Облигаций по требованию владельцев) или не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций со стороны владельцев Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией – эмитента (в случае приобретения Облигаций по соглашению с владельцами):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
  - на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

22) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией–эмитентом путем публикации в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) текста зарегистрированного Решения о выпуске и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организацией–эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией–эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Информация об исполнении Кредитной организацией–эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией–эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

23) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организации–эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией–эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации–эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом управления Кредитной организацией–эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Время новостей» - не позднее 5 (Пяти) дней.

Публикация в сети «Интернет» и в газете «Время новостей» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организации–эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организации–эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации–эмитенту определенное количество Облигаций на условиях, установленных в решении Кредитной организации–эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций;
- дату начала приобретения Кредитной организацией–эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией–эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией–эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций);
- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Кредитной организацией–эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией–эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией–эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организации–эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

24) Кредитная организация–эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе о количестве приобретенных Облигаций, в следующие сроки с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией–эмитентом Облигаций:

- в ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

25) В случае наступления события, оказывающих, по мнению Кредитной организации–эмитента, существенное влияние на стоимость ее эмиссионных ценных бумаг, информация о таких событиях будет опубликована в форме существенного факта в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с момента наступления такого события, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней с наступления такого события, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

26) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для их опубликования в сети «Интернет».

27) Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций с ипотечным покрытием:

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, возникает с даты, следующей за датой государственной регистрации выпуска Облигаций.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций прекращается на следующий день после опубликования в ленте новостей информации:

- о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- о погашении всех Облигаций, размещенных Кредитной организацией - эмитентом.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, прекращается при условии отсутствия иных оснований для возникновения такой обязанности, предусмотренных пунктом 10.1.2 Положения о раскрытии информации.

Перечень сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, закреплен в разделе 10.2 Положения о раскрытии информации.

Указанные сведения раскрываются Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщений путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

Сообщения о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Кредитной организации-эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения, об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, а также о принятии судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, или об отмене судом такого решения, должны быть опубликованы Кредитной организацией - эмитентом в газете «Время новостей» или направлены в письменной форме каждому владельцу Облигаций, если число таких владельцев Облигаций менее 30 (Тридцати) - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг и регистрирующий орган.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должны направляться Кредитной организацией - эмитентом таких Облигаций в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

28) Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации, составляющей реестр ипотечного покрытия и справки о размере ипотечного покрытия:

Кредитная организация - эмитент Облигаций обязана обеспечить всем заинтересованным лицам по их требованию возможность ознакомления с информацией, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, а также получения копии реестра ипотечного покрытия или выписок из него.

Доступ к копии реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца (далее – "Отчетная дата") должен быть обеспечен Кредитной организацией - эмитентом не позднее 7 (Семи) дней с даты окончания месяца.

По требованию заинтересованного лица Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить такому лицу доступ к копии реестра ипотечного покрытия, составленного на любую иную дату, в срок не позднее 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на страницах в сети «Интернет» по адресам: (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)).

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети «Интернет» в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Размещение Облигаций до опубликования в сети «Интернет» текста реестра ипотечного покрытия не допускается.

Кредитная организация - эмитент обязана публиковать текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату на страницах в сети «Интернет» по адресам: (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам: (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) в течение не менее 3 (трех) лет с даты истечения указанного выше срока,

установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети «Интернет».

29) Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

30) 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 Кредитная организация-эмитент публикует текст ежеквартального отчета на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)). Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет». Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на страницах в сети «Интернет» текста ежеквартального отчета Кредитная организация-эмитент обязана опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

31) В случае опубликования информации в ленте новостей Кредитной организацией - эмитентом, ценные бумаги которой включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация - эмитент или уполномоченное ею лицо одновременно с опубликованием такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о содержании такой информации. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

32) Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте сведения о включении Облигаций Кредитной организации - эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, в следующие сроки с даты, в которую Кредитная организация – эмитент узнала или должна была узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

33) Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Кредитной организации-эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Кредитной организацией-эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Кредитной организацией-эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресу (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

34) Сообщение о заключении Кредитной организацией - эмитентом договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении Облигаций Кредитной организации - эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской фондовой биржей о включении Облигаций Кредитной организации - эмитента в котировальный список российской фондовой биржи раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения Кредитной организацией-эмитентом соответствующего договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а если такой договор заключается путем составления одного документа, подписанного сторонами, и считается заключенным с момента его подписания российским организатором торговли на рынке ценных бумаг - дата, в которую Кредитная организация - эмитент узнала или должна была узнать о подписании такого договора российским организатором торговли на рынке ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251>; [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

35) Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие годовой консолидированной финансовой отчетности за последний заверченный финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности и промежуточной консолидированной финансовой отчетности в порядке и сроки, установленные действующими законодательными актами и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

**15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.**



**16. Кредитной организацией-эмитентом не предусмотрен выпуск облигаций с обеспечением со стороны третьих лиц.**

**17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.**

Отсутствуют.