**Сообщение о существенном факте**

**«Об опровержении или корректировке информации, ранее опубликованной в Ленте новостей»**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Общие сведения | |
| 1.1. Полное фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации — наименование) | ***Акционерное общество***  ***«Коммерческий банк ДельтаКредит»*** |
| 1.2. Сокращенное фирменное наименование эмитента | ***АО «КБ ДельтаКредит»*** |
| 1.3. Место нахождения эмитента | ***125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д.4/7, стр.2*** |
| 1.4. ОГРН эмитента | ***1027739051988*** |
| 1.5. ИНН эмитента | ***7705285534*** |
| 1.6. Уникальный код эмитента, присвоенный регистрирующим органом | ***03338В*** |
| 1.7. Адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации | [***www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251***](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251)***; www.deltacredit.ru*** |

|  |
| --- |
| 2. Содержание сообщения |
| 2.1. Данное сообщение публикуется в порядке изменения (корректировки) информации, содержащейся в ранее опубликованном сообщении.  2.2. Ссылка на ранее опубликованное сообщение, информация в котором изменяется (корректируется):  **http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=lXIx-Cxf2PUif6t-ABpTFLog-B-B.**  2.3. Краткое описание внесенных изменений: **добавлено решение по одному из вопросов повестки.**  2.4. Полный текст публикуемого сообщения с учетом внесенных изменений:  **Сообщение о существенном факте**  **«Об отдельных решениях, принятых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента»**   |  |  | | --- | --- | | 1. Общие сведения | | | 1.1. Полное фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации — наименование) | ***Акционерное общество***  ***«Коммерческий банк ДельтаКредит»*** | | 1.2. Сокращенное фирменное наименование эмитента | ***АО «КБ ДельтаКредит»*** | | 1.3. Место нахождения эмитента | ***125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д.4/7, стр.2*** | | 1.4. ОГРН эмитента | ***1027739051988*** | | 1.5. ИНН эмитента | ***7705285534*** | | 1.6. Уникальный код эмитента, присвоенный регистрирующим органом | ***03338В*** | | 1.7. Адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации | [***www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251***](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8251)***; www.deltacredit.ru*** |  |  | | --- | | 2. Содержание сообщения | | 1. Кворум заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента: ***имелся, шесть членов Совета Директоров из шести.*** 2. Результаты голосования по вопросам о принятии решений: ***по всем вопросам повестки дня решения приняты Советом Директоров единогласно.*** 3. Содержание решений, принятых Советом Директоров эмитента:    1. ***Принять к сведению представленную информацию с учетом представленных комментариев.***    2. ***Принять к сведению информацию, изложенную в Ежеквартальном отчете по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (ВПОДК) за 3 квартал 2017 года.***    3. ***Утвердить следующие отчеты по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (ВПОДК):***    * ***Отчет «Карта рисков АО «КБ ДельтаКредит»»***    * ***Отчет «Результаты проведения комплексного стресс-тестирования влияния рисков на капитал АО «КБ ДельтаКредит»***    * ***Отчет «Индивидуальный стресс-тест концентрации»***    * ***Отчет «Структура риск-аппетита АО «КБ ДельтаКредит» на 2018 год»***    * ***Отчет «Распределение капитала АО «КБ ДельтаКредит» на 2018 год»***    1. ***Принять к сведению информацию, изложенную в Отчете Службы внутреннего аудита за 2017 год. На основании отчета Службы внутреннего аудита сделать вывод о соблюдении Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.***    2. ***Принять к сведению предоставленную информацию и утвердить изменения в План проверок Службы внутреннего аудита на 2017 год.***    3. ***Утвердить План проверок Службы внутреннего аудита на 2018 год.***    4. ***Утвердить назначение Казак Елены Валерьевны на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка.***    5. ***Принять к сведению предоставленную информацию от Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда.***    6. ***Сохранить Кадровую политику и политику в области оплаты труда работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управляющих рисками АО «КБ ДельтаКредит» без изменений. Провести независимую оценку системы оплаты труда Банка в 2018 году.***    7. ***Принять к сведению информацию, изложенную в решении Комитета по рискам Совета директоров Банка.***    8. ***Утвердить следующие параметры приобретения жилищных облигаций АО «КБ ДельтаКредит» с ипотечным покрытием процентных документарных неконвертируемых на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии 12-ИП (индивидуальный государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации: 41203338В от «20» мая 2013г.) (далее – Облигации) по соглашению с владельцами Облигаций в соответствии с пунктами 10.5.2.1, 10.5.2.3 и 10.5.2.4 Решения о выпуске ценных бумаг – Облигаций, утвержденного решением Совета директоров АО «КБ ДельтаКредит», принятым 25 марта 2013 года (Протокол от 26 марта 2013 года №3/2013):***    * ***количество приобретаемых Облигаций: до 5 000 000 (Пяти миллионов) штук.***    * ***срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций: с 26 декабря 2017 г. по 09 января 2018 г. включительно.***    * ***дата начала приобретения Облигаций выпуска: 11 января 2018 г.***    * ***дата окончания приобретения Облигаций выпуска: 11 января 2018 г.***    * ***цена приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения: цена приобретения Облигаций составляет 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. Банк при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям (Приказ Председателя Правления Банка №110-П от 14 декабря 2017 года).***    * ***порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Банком предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций): указаны в публичной безотзывной оферте (Приложение №8 к настоящему Протоколу).***    * ***форма оплаты: денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.***    * ***срок оплаты: срок оплаты приобретаемых Банком Облигаций определяется в соответствии с Правилами клиринга Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр», Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» и/или иными документами ПАО Московская Биржа, регулирующими деятельность ПАО Московская Биржа.***   **Приложение №8 к Протоколу**  **заседания Совета Директоров**  **АО «КБ ДельтаКредит»**  **№9/2017 от 14 декабря 2017 г.**  ПУБЛИЧНАЯ БЕЗОТЗЫВНАЯ ОФЕРТА  Настоящей офертой Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит», безотзывно обязуется приобрести по соглашению с их владельцем (владельцами) жилищные облигации АО «КБ ДельтаКредит» с ипотечным покрытием процентные документарные неконвертируемые на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии 12-ИП, индивидуальный государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации 41203338В от «20» мая 2013 г. на следующих условиях:  **1. Термины и определения:**  1.1. «Эмитент» - Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит».  1.2. «Облигации» - жилищные облигации АО «КБ ДельтаКредит» 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, индивидуальный государственный регистрационный номер 41203338В от «20» мая 2013 г.  1.3. «Держатель Облигаций» - Участник торгов, являющийся владельцем Облигаций, либо уполномоченный своим клиентом – владельцем Облигаций на распоряжение Облигациями. Если владелец Облигаций не является Участником торгов Биржи, он заключает соответствующий договор с любым Участником торгов Биржи, и дает ему поручение на продажу Облигаций Эмитенту.  1.4. «Предельное количество приобретаемых Эмитентом Облигаций» - до 5 000 000 (Пяти миллионов) штук Облигаций.  1.5. «Уведомление» - предусмотренное п. 2.5 Оферты письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций.  1.6. «Уполномоченный депозитарий», «НКО АО НРД»:  Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»  Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД  Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12  Адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12  ИНН/КПП: 7702165310/775001001.  Телефон: +7(495) 956-27-89, +7 (495) 956-27-90  Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: №045-12042-000100  Дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 19.02.2009  Срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: без ограничения срока действия  Лицензирующий орган: ФСФР России  1.7. «Биржа»:  Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»  Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа  Место нахождения: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13  Почтовый адрес: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13  Данные о лицензии биржи:  Номер лицензии 077-001  Дата выдачи лицензии: 29.08.2013 г.  Срок действия лицензии: без ограничения срока действия  Орган, выдавший лицензию: ФСФР России  1.8. «Правила торгов» - Правила проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа.  1.9. «Оферта» - настоящая Оферта.  1.10. «Период предъявления» - период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, определенный в п. 2.6 настоящей Оферты.  1.11. «Агент по приобретению Облигаций»:  Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество РОСБАНК  Сокращенное фирменное наименование: ПАО РОСБАНК  Место нахождения: г. Москва  Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34  Телефон: (495) 234-09-47  Факс: (495) 956-78-43  ИНН: 7730060164  ОГРН: 1027739460737  Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-05721-100000  Дата выдачи: 06.11.2001 г.  Срок действия: Без ограничения срока действия  Лицензирующий орган: ФКЦБ России  Код участника торгов: MC0070200000  1.12. «Лента новостей» - лента новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг.  1.13. «Эмиссионные документы» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг, утвержденные решением Совета директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит», принятым «25» марта 2013 года, Протокол от «26» марта 2013 года №3/2013 (индивидуальный государственный регистрационный номер 41203338В от «20» мая 2013 г.).   * 1. «Дата приобретения» - дата, указанная в пункте 2.10.   **2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта. Обязательства сторон (Эмитента и Держателя Облигаций).**  2.1. Настоящей Офертой Эмитент предлагает любому лицу, являющемуся Держателем Облигаций и имеющему намерение продать Эмитенту Облигации полностью или в части, заключить договор купли-продажи Облигаций с Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Эмитента и условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и настоящей Оферты в количестве до 5 000 000 (Пяти миллионов) штук включительно по цене приобретения, установленной в п. 2.14. настоящей Оферты.  2.2. Оферта является публичной и выражает волю Эмитента заключить договор купли-продажи Облигаций на указанных в Оферте условиях с любым Держателем Облигаций.  2.3. Оферта является безотзывной.  2.4. Оферта считается полученной адресатом в момент опубликования в Ленте новостей текста настоящей Оферты.  2.5. В целях реализации права на акцепт Оферты Держатель Облигаций в течение Периода предъявления должен направить письменное Уведомление Агенту по приобретению Облигаций Эмитента по адресу  107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34  Телефон: (495) 234-09-47  Факс: (495) 956-78-43  Уведомление должно выражать намерение Держателя Облигаций продать Эмитенту определенное количество Облигаций, а также содержать следующие сведения:  - индивидуальный государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска Облигаций, предлагаемых к продаже;  - количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).  - полное наименование Держателя Облигаций;  - полное наименование владельца Облигаций (в случае, если Участник торгов Биржи - действует за счет и по поручению владельцев Облигаций);  - адрес Держателя Облигаций для направления корреспонденции, контактный телефон, факс.  Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций (в случае подписания Уведомления по доверенности - с приложением соответствующей доверенности или иных документов, оформленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и подтверждающих полномочия лица, предъявившего Уведомление от имени владельца Облигаций) и скреплено печатью Держателя Облигаций.  2.6. Период предъявления уведомления Держателем Облигаций: с 09.00 по московскому времени «26» декабря 2017 г. по 18.00 по московскому времени «09» января 2018 г.  2.7. Уведомление должно быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по почтовому адресу Агента по приобретению Облигаций Эмитента, указанному в п. 2.5. настоящей Оферты.  2.8. Уведомление должно быть получено Агентом по приобретению Облигаций Эмитента в течение Периода предъявления Облигаций. Уведомление считается полученным в дату вручения адресату, при условии соответствия Уведомления всем требованиям, установленным настоящей Офертой, или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.  2.9. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:  - к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;  - к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.  2.10. Дата приобретения Эмитентом Облигаций – «11» января 2018 г.  2.11. В Дату приобретения Облигаций с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут московского времени, Держатель Облигаций, ранее подавший Уведомление, подает адресную заявку (далее – «Заявка») на продажу определенного количества Облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов, адресованную Агенту по приобретению Облигаций Эмитента, с указанием цены приобретения Облигации, определенной в п. 2.14. настоящей Оферты.  Количество Облигаций, указанное в Заявке не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем Облигаций Агенту по приобретению Облигаций Эмитента. Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам торгов, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.  2.12. Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут московского времени в Дату приобретения Облигаций, подать через своего Агента по приобретению Облигаций встречные адресные заявки на покупку Облигаций к Заявкам, поданным в соответствии с условиями, опубликованными в п. 2.11. настоящей Оферты, и находящимся в системе торгов Биржи к моменту подачи заключения сделки.  В том случае если общее количество Облигаций в Заявках Держателей Облигаций превышает Предельное количество приобретаемых Эмитентом Облигаций, указанное в п. 1.4. настоящей Оферты, Эмитент удовлетворяет Заявки в объеме пропорциональном Предельному количеству приобретаемых Эмитентом Облигаций.  При приобретении Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Расчеты по Облигациям при их приобретении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с Правилами клиринга Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).  Обязательства сторон по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа»).  2.13. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).  2.14. Сделки купли-продажи Облигаций, совершаемые в соответствии с условиями настоящей Оферты, заключаются по цене, составляющей 100% (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату списания Облигаций со счета Держателя Облигаций в пользу Эмитента купонного дохода, который уплачивается сверх указанной цены приобретения.  2.15. Обязательства сторон (Эмитента и Держателя Облигаций) по акцептованной Оферте считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту и оплаты этих Облигаций Эмитентом.  **3. Прочие условия**  3.1. Все вопросы отношений Эмитента и Держателей Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные договором купли-продажи Облигаций, заключенным путем акцепта настоящей Оферты, регулируются Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.  3.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по договору купли-продажи Облигаций, заключенному путем акцепта настоящей Оферты, Эмитент и Держатели Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.  3.3. Уступка прав требования по сделкам, заключенным посредством акцепта настоящей Оферты, не разрешается.  3.4. Споры в связи с договором купли-продажи Облигаций, заключенным путем акцепта настоящей Оферты, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Ответчика.  3.5. Акцепт Оферты означает согласие Держателей Облигаций с условиями, указанными в Оферте. Акцептом настоящей Оферты считается последовательное осуществление Держателем Облигаций действий, указанных в п. 2.5. п. 2.11. настоящей Оферты.  3.6. В случае неисполнения Держателем Облигаций действия, указанного в п. 2.11. настоящей Оферты, договор, заключенный путем акцепта настоящей Оферты, считается расторгнутым и стороны (Эмитент и Держатель Облигаций) освобождаются от исполнения обязательств по настоящей Оферте.   * 1. ***Утвердить годовой бюджет и фонд оплаты труда Банка на 2018 год.***   2. ***Предоставить право подписания документов, подлежащих направлению в Банк России, его территориальные учреждения и иные государственные органы с целью либо в связи с исполнением решений, принятых на заседании Совета Директоров Банка члену Совета Директоров Мишелю Кольберу.***  1. Дата проведения заседания Совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, на котором были приняты соответствующие решения: ***14 декабря 2017 года.*** 2. Дата составления и номер протокола заседания Совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, на котором приняты соответствующие решения: ***Протокол заседания Совета Директоров АО «КБ ДельтаКредит» № 9/2017 от 14 декабря 2017 года.*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 3. Подпись | | | | | | | | | | | | 3.1. Председатель Правления  АО «КБ ДельтаКредит» | | | | | | |  |  | Мишель Кольбер |  | |  | | | | | | | (подпись) |  |  |  | | 3.2. Дата | «14» |  | декабря | 20 | 17 | г. | М.П. |  | | | |  | | | | | | |  |  | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 3. Подпись | | | | | | | | | | |
| 3.1. Председатель Правления  АО «КБ ДельтаКредит» | | | | | | |  |  | Мишель Кольбер |  |
|  | | | | | | | (подпись) |  |  |  |
| 3.2. Дата | «01» |  | марта | 20 | 18 | г. | М.П. |  | | |
|  | | | | | | |  |  | | |