

ОБРАЗЕЦ

Лицевая сторона

Открытое акционерное общество "Восточный экспресс банк"

Место нахождения: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, переулок
Святителя Иннокентия, 1
Почтовый адрес: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, переулок
Святителя Иннокентия, 1

СЕРТИФИКАТ

Документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением,
процентных, конвертируемых с возможностью досрочного погашения по усмотрению
кредитной организации-эмитента, со сроком погашения в 2 002-й (Две тысячи второй) день с
даты начала размещения облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право
приобретения облигаций, серии 03

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

Настоящий сертификат удостоверяет права на 518 116 974 528 (Пятьсот восемнадцать миллиардов сто шестнадцать миллионов девятьсот семьдесят четыре тысячи пятьсот двадцать восемь) штук облигаций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая и общей номинальной стоимостью 5 181 169 745,28 (Пять миллиардов сто восемьдесят один миллион сто шестьдесят девять тысяч семьсот сорок пять) рублей 28 копеек.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 518 116 974 528 (Пятьсот восемнадцать миллиардов сто шестнадцать миллионов девятьсот семьдесят четыре тысячи пятьсот двадцать восемь) штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»).

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

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Председатель Правления
ОАО «КБ «Восточный»
«__» _____ 20__ г.

_____ Власов С.Н.
(подпись)

М.П.

Права владельцев облигаций

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных настоящим Сертификатом (далее – Сертификат);

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости Облигации) в порядке и на условиях, определенных Сертификатом

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

4. В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Эмитенту;

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

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

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

В случае банкротства Эмитента и при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным требованием владельцев Облигаций по неисполненным обязательствам по Облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права досрочно требовать осуществления Кредитной организации каких-либо выплат.

Данный выпуск Облигаций организуется и размещается без обеспечения
Размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами:

1 (Одна) Облигация номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая конвертируется в 1 (Одну) обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая при возникновении Оснований конвертации

Порядок и условия конвертации

Условия конвертации

Облигации конвертируются в обыкновенные именные акции Эмитента при возникновении одного из следующих оснований:

- если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», достигло уровня ниже 2 процентов;

- если Кредитной организацией – эмитентом от Агентства по страхованию вкладов (далее – «Агентство») получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным [законом](#) "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года", предусматривающего осуществления следующих мер: приобретение в соответствии с согласованным (утвержденным) планом участия Агентства в предупреждении банкротства Эмитента акций Эмитента в размере, позволяющем определять решения Эмитента по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания его акционеров; оказания финансовой помощи Эмитенту при условии приобретения Агентством и (или) инвесторами в соответствии с согласованным (утвержденным) планом участия Агентства в предупреждении банкротства Эмитента акций Эмитента в размере, позволяющем определять решения Эмитента по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания его акционеров (выше и далее совместно именуются – «Основания конвертации», а каждое по отдельности «Основание конвертации»)

Порядок и срок доведения до акционеров Банка, а также держателей Облигаций (раскрытия) информации о наступлении Основания конвертации: в случае наступления Основания конвертации Банк обязан уведомить акционеров, а также держателей Облигаций путем публикации сообщения в официальном печатном издании «Российская Газета» в срок, не превышающий 5 (Пяти) дней с момента наступления Основания конвертации.

Информация о наступлении Основания конвертации также раскрывается в форме сообщения о

существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с момента наступления Основания конвертации:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством «Интерфакс» (далее – лента новостей) - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1224> - не позднее 2 (Двух) дней;

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту <http://www.express-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Далее страница в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1224> и страница в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту <http://www.express-bank.ru> совместно именуется «страницы в сети Интернет».

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

При этом моментом наступления (возникновения) первого Основания конвертации является дата составления Кредитной организацией-эмитентом соответствующей отчетности в Банк России в пределах срока предоставления такой отчетности, установленной нормативными актами Банка России; моментом наступления (возникновения) второго Основания конвертации является дата получения Эмитентом от Агентства уведомления о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков по установленным пунктам.

Эмитент информирует Биржу и НРД о наступлении Основания конвертации не позднее 5 дней с момента наступления Основания конвертации с указанием даты конвертации (порядка определения даты), на которую определяются лица, в пользу которых будет производиться такая конвертация.

Для осуществления конвертации Облигаций уполномоченный орган Банка принимает решение о размещении дополнительных обыкновенных именных акций (об увеличении уставного капитала Банка) путем конвертации в обыкновенные именные акции Облигаций в объеме не меньшем, чем требуется для обеспечения минимального необходимого уровня достаточности базового капитала.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о принятом решении об увеличении уставного капитала Кредитной организации - эмитента и предоставляет в НРД копию решения об увеличении уставного капитала Кредитной организации - эмитента, заверенную уполномоченным лицом Кредитной организации - эмитента (далее – «Копия решения»), в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия решения об увеличении уставного капитала Кредитной организации - эмитента.

Списание ~~субординированных~~ Облигаций со счетов депо при их погашении в результате конвертации в акции Кредитной организации-эмитента производится в дату размещения дополнительного выпуска акций Кредитной организации – эмитента в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Договором эмиссионного счета, заключенным между НРД и Кредитной организацией - эмитентом.

Конвертация осуществляется в один день при условии:

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

2) предоставления в НРД копии зарегистрированного в установленном порядке Решения о дополнительном выпуске ценных бумаг, размещаемом путем конвертации субординированных облигаций Кредитной организации – эмитента;

3) зачисления на счет НРД в реестре соответствующего количества акций, указанного в Решении о дополнительном выпуске ценных бумаг, необходимого для проведения конвертации всего объема облигаций;

4) предоставления в НРД регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Эмитента, информации о проведенной операции по лицевому счету НРД.

В дату размещения дополнительного выпуска акций Кредитной организации – эмитента акции переводятся с эмиссионного счета Кредитной организации – эмитента в реестре владельцев именных ценных бумаг Кредитной организации – эмитента на счет номинального держателя/ номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре владельцев именных ценных бумаг Эмитента, с последующим зачислением акций на счета депо владельцев субординированных облигаций, открытые в НРД или в депозитариях – депонентах НРД.

Список владельцев Облигаций для целей конвертации не составляется. Дата конвертации - 10 (Десятый) рабочий день с даты государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Банка.

При проведении конвертации размещаемые акции Кредитной организации - эмитента зачисляются в пользу лица (владельца или доверительного управляющего), на счете депо которого в дату конвертации Облигаций в обыкновенные акции Кредитной организации – эмитента учитываются Облигации. В дату конвертации операции по счетам депо с Облигациями не производятся, за исключением операций по погашению Облигаций. Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу о дате, с которой операции по Облигациям, за исключением погашения, производиться не будут, в дату раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных акций.

При наличии у Банка нескольких субординированных инструментов (в том числе нескольких выпусков субординированных облигационных займов) конвертация (переоформление) субординированных инструментов производится в сумме (количестве выпусков), позволяющих Банку устранить Основания конвертации. При этом решение об очередности конвертации выпусков субординированных конвертируемых облигаций в обыкновенные именные акции Банка принимает Совет Директоров.

Срок, в течение которого Эмитент должен представить документы в регистрирующий орган на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных именных акций в случае увеличения уставного капитала Кредитной организации – эмитента путем конвертации Облигаций в обыкновенные именные акции, составляет не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у Банка возникли Основания конвертации, но до даты начала фактического осуществления следующих мер: приобретение в соответствии с согласованным (утвержденным) планом участия Агентства в предупреждении банкротства Эмитента акций Эмитента в размере, позволяющем определять решения Эмитента по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания его акционеров; оказания финансовой помощи Эмитенту при условии приобретения Агентством и (или) инвесторами в соответствии с согласованным (утвержденным) планом участия Агентства в предупреждении банкротства Эмитента акций Эмитента в размере, позволяющем определять решения Эмитента по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания его акционеров.

Эмитент обязан уведомить Биржу и НРД о представлении в регистрирующий орган документов на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных именных акций в случае увеличения уставного капитала Кредитной организации – эмитента путем конвертации Облигаций в обыкновенные именные акции не позднее дня направления данных документов.

Срок, в который должна быть осуществлена конвертация Облигаций в обыкновенные именные акции (дата конвертации) – дата размещения дополнительного выпуска акций Кредитной организации – эмитента, которая является 10 (Десятым) рабочим днем с даты государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Банка.

Порядок конвертации:

Датой, в которую должна быть осуществлена конвертация субординированных облигаций в акции Кредитной организации – эмитента, является дата размещения дополнительного выпуска акций Кредитной организации – эмитента, которая является 10 (Десятым) рабочим днем с даты государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Банка.

Коэффициент конвертации: 1 (Одна) Облигация номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая конвертируется в 1 (Одну) обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая. Количество дополнительных обыкновенных именных акций в пределах количества объявленных обыкновенных именных акций, в которые будут конвертированы Облигации выпуска в количестве 518 116 974 528 (Пятьсот восемнадцать миллиардов сто шестнадцать миллионов девятьсот семьдесят четыре тысячи пятьсот двадцать восемь) штук, составляет 518 116 974 528 (Пятьсот восемнадцать миллиардов сто шестнадцать миллионов девятьсот семьдесят четыре тысячи пятьсот двадцать восемь) штук.

Облигации одновременно с конвертацией погашаются. При конвертации Облигаций выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату конвертации Облигаций в обыкновенные именные акции Банка, по следующей формуле:

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

НКД – накопленный купонный доход на одну Облигацию, в рублях;

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...11;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j - 1) дата окончания предыдущего купонного периода (для случая первого купонного периода

T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций).

T - дата конвертации.

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

Информация о погашении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

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

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Обязательство Банка считается исполненным с даты конвертации Облигаций в обыкновенные именные акции Банка при наличии документа, подтверждающего погашение Облигаций.

Дата (определение даты), на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и при погашении облигаций: составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и погашению Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено. Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Порядок и срок выплаты дохода.

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

Облигации имеют 11 (Одиннадцать) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода составляет 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций среди лиц, включенных в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций среди лиц, включенных в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с Даты начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций.

Купонный доход по одиннадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 2 002 (Две тысячи второй) день с Даты начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций.

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

Процентный (купонный) доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не выплачивается.

Начисление купонного дохода начинается со второго дня, следующего за датой начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций.

Расчет величины купонного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

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

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

j - порядковый номер текущего купонного периода, $j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11$;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

$T(j)$ – дата окончания j - того купонного периода;

$T(j-1)$ - дата окончания купонного периода ($j-1$) - ого купона (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций).

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

Размер доходов или порядок их определения.

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

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением единоличного исполнительного органа Кредитной организации – эмитента – Председателем Правления Банка, до даты начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций. При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в дату начала их размещения и не предполагает процентных или иных выплат, связанных с результатами Эмитента или доходностью отдельных операций Эмитента.

Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее чем за один день до даты начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций и в следующие сроки с даты ее определения уполномоченным органом управления Кредитной организации –эмитента:

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

- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней;

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

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Размер процентной ставки по купонным периодам со второго по одиннадцатый (включительно) равен размеру процентной ставки по первому купонному периоду

Порядок расчетов для получения доходов:

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

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

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

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

Передача денежных 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 денежных 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 денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

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

Передача денежных выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

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

Порядок и условия погашения.

Форма погашения облигаций: Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Иные условия и порядок погашения Облигаций:

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

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

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 денежных 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 денежных выплат в счет погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

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

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

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

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения 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.

Предусмотрена возможность досрочного погашения.

Условия досрочного погашения облигаций:

вид досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента.

стоимость досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации. Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций. При этом накопленный купонный доход на Дату досрочного погашения рассчитывается следующим образом:

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

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

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

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

T – Дата погашения Облигаций;

$T(j-1)$ – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций).

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

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НРД.

Досрочное погашение облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация отчета об итогах выпуска Облигаций, также после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций и только при наступлении случаев, в нижеуказанных подпунктах а), б) и в) настоящего Сертификата. Облигации, погашенные Кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев: досрочное погашение по требованию владельцев не предусмотрено.

Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

Досрочное погашение части Облигаций не предусмотрено.

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

А. согласование территориальным учреждением Банка России возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям нижеприведенного подпункта а).

Наступление указанного события – получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России возможности досрочного погашения Облигаций;

Б. согласование территориальным учреждением Банка России возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям нижеприведенного подпункта б).

Наступление указанного события – получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России возможности досрочного погашения Облигаций

О получении Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным

учреждением Банка России возможности досрочного погашения Облигаций (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта) Эмитент информирует Биржу не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.

В. получение Эмитентом отказа территориального учреждения Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций по основаниям нижеприведенного подпункта в).

Наступление указанного события - получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа территориального учреждения Банка России в согласии на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент вправе досрочно погасить Облигации в случае признания территориальным учреждением Банка России в соответствии с порядком, определенным Положением Центрального Банка Российской Федерации «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 28.12.2012г. №395-П, облигационного займа субординированным **только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме**, в следующих случаях:

а) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Банк России в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России возможности досрочного погашения.

б) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Банк России в Положение Банка России и иные нормативные акты Банка России внесены любые правки, дополнения, уточнения или изменения, регулирующие субординированные облигационные займы, Облигации настоящего выпуска перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России возможности досрочного погашения.

Эмитент вправе досрочно погасить Облигации **без согласования с территориальным учреждением Банка России** в следующем случае:

в) получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа территориального учреждения Банка России в согласии на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска облигаций.

При наступлении События досрочного погашения (по подпункту А или Б настоящего подпункта) Эмитент вправе досрочно погасить Облигации настоящего выпуска с учетом требований настоящего подпункта.

В случае наступления оснований для досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России.

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

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

~~- в сети Интернет - <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1224> - не позднее 2 (Двух) дней;~~

- на страницах ~~ах~~ ~~е~~ Эмитента в сети Интернет - ~~<http://www.express-bank.ru>~~ - не позднее 2 (Двух) дней.

Территориальное учреждение Банка России в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения (в письменном виде в произвольной форме) Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России решении раскрывается

Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от территориального учреждения Банка России письменного уведомления о принятом решении:

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

~~- в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1224> - не позднее 2 (Двух) дней;~~

- на странице Эмитента в сети Интернет ~~<http://www.express-bank.ru>~~ - не позднее 2 (Двух) дней.

Решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта) может быть принято Эмитентом только после его предварительного согласования с территориальным учреждением Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме. При отсутствии согласования (в письменном виде в произвольной форме) с территориальным учреждением Банка России возможности досрочного погашения Облигаций (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта) решение о досрочном погашении Облигаций Эмитентом приниматься не может.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта).

После получения согласия территориального учреждения Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России согласия на досрочное погашение Облигаций в течении трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией-эмитентом такого согласования.

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

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

~~- в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1224> - не позднее 2 (Двух) дней;~~

- на странице Эмитента в сети Интернет ~~<http://www.express-bank.ru>~~ - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России согласия на досрочное погашение Облигаций, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная подпунктами А и Б настоящего подпункта, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктами А и Б настоящего подпункта.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта) Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

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

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

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом должно быть принято решение о досрочном погашении облигаций (в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту В настоящего подпункта)

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

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

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

- в сети Интернет – <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1224> – не позднее 2 (Двух) дней;

- на странице Эмитента в сети Интернет – <http://www.express-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту В настоящего подпункта) Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

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

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

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Порядок досрочного погашения Облигаций (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта)

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

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций:

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

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.

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

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций.

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

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций (в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта)

В случае наступления оснований для досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта) Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России.

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

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

~~- в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1224> – не позднее 2 (Двух) дней;~~

- на страницах Эмитента в сети Интернет ~~<http://www.express-bank.ru>~~ – не позднее 2 (Двух) дней.

Территориальное учреждение Банка России в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций (в письменном виде в произвольной форме) либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России решении (в письменном виде в произвольной форме) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты получения Эмитентом от территориального учреждения Банка России письменного уведомления о принятом решении:

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

~~- в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1224> – не позднее 2 (Двух) дней;~~

- на страницах Эмитента в сети Интернет ~~<http://www.express-bank.ru>~~ – не позднее 2 (Двух) дней.

О получении Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России возможности досрочного погашения Облигаций (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта) Эмитент информирует Биржу не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.

После получения согласия территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) о возможности досрочного погашения Облигаций в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта) лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России согласия на досрочное погашение Облигаций в течении трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией-эмитентом такого согласования.

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

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

~~- в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1224> – не позднее 2 (Двух) дней;~~

- на страницах Эмитента в сети Интернет ~~<http://www.express-bank.ru>~~ – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций (в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту В настоящего подпункта)

В случае наступления События досрочного погашения (по подпункту В настоящего подпункта) решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, после

наступления События досрочного погашения (по подпункту В настоящего подпункта), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.

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

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

~~- в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1224> – не позднее 2 (Двух) дней;~~

- на странице Эмитента в сети Интернет ~~<http://www.express-bank.ru>~~ – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта) Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты досрочного погашения:

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

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

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

Описание уведомления о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Уведомление о досрочном погашении облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента должно содержать (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В настоящего подпункта):

стоимость досрочного погашения;

дату досрочного погашения;

порядок осуществления Кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения облигаций.

Кредитная организация - эмитент не возлагала обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций на иное юридическое лицо.

Приобретение облигаций означает согласие приобретателя облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех облигаций выпуска.

Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием

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

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

просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;

просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;

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

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

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

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

по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

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

3) в случае дефолта Эмитента по выплате купонного дохода владелец Облигаций либо уполномоченное им лицо имеет право требовать от Эмитента также выплату основного долга (номинальной стоимости) Облигаций в связи с существенным нарушением условий договора займа.

Порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по облигациям эмитента.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигаций, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций (далее - Претензия).

Владелец Облигаций либо уполномоченное им лицо, представляет Эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

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

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии представителем владельца Облигаций), в том числе уполномоченных лиц номинального держателя Облигаций.

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям;

- индивидуальный государственный номер выпуска Облигаций и дату его регистрации;

- количество Облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций;

- наименование события, давшего право владельцу Облигаций обратиться с данным требованием к Эмитенту;

- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;

- реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;

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

- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;

- код ОКПО;

- код ОКВЭД;

- БИК (для кредитных организаций).

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Претензии необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- 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.

Дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

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

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы

налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹;

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 получение выплат по Облигациям, предварительно запросив у такого 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.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации - эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации - эмитента. Претензия рассматривается Кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) дней (далее – срок рассмотрения Претензии).

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Кредитная организация - эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих 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 ст. 395 ГК РФ, 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 Претензии владельцев Облигаций о выплате процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию.

¹ *Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961 (далее – Конвенция), являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.*

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

Порядок легализации документов, изготовленных в странах, не ратифицировавших Гаагскую конвенцию, устанавливается иными международными договорами.

Если в случае технического дефолта по выплате номинальной стоимости Облигаций Кредитная организация - эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму номинальной стоимости Облигаций, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости по Облигациям, 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 Претензии владельцев Облигаций о выплате процентов за несвоевременное погашение Облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты акцепта Претензии.

В случае, если уполномоченное лицо Кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию (требование) по выплате сумм погашения Облигаций и/или купонных выплат и/или номинальной стоимости по Облигациям и накопленного купонного дохода по ним, а также процентов за несвоевременную выплату сумм погашения Облигаций и/или купонных выплат и/или номинальной стоимости по Облигациям и накопленного купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, или заказное письмо с Претензией (требованием), направленное Кредитной организации - эмитенту по месту ее нахождения, не вручено в связи с отсутствием Кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа Кредитной организации - эмитента принять письмо и/или удовлетворить Претензию (требование) по выплате сумм погашения Облигаций и/или купонных выплат и/или номинальной стоимости по Облигациям и накопленного купонного дохода по ним, а также процентов за несвоевременную выплату сумм погашения и/или купонных выплат по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

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

В случае отказа Кредитной организации - Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций могут обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Кредитной организации - эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение и/или выплату купонного дохода по Облигациям, в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Кредитной организации - эмитенту установлен общий срок исковой давности – 3 (Три) года.

В случае банкротства Эмитента и при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным в соответствии с Положением Банка России, требования владельцев Облигаций по неисполненным обязательствам по Облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права досрочно требовать осуществления кредитной организации-эмитентом каких-либо выплат.

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

В случае отказа Кредитной организации -эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям информация об этом раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты возникновения такого события:

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

~~– в сети Интернет – <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1224> – не позднее 2 (Двух) дней;~~

- на странице Эмитента в сети Интернет ~~–<http://www.express-bank.ru>–~~ не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Содержание раскрываемой информации:

- объем неисполненных обязательств Эмитента;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств Эмитента;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций в случае дефолта и в случае

технического дефолта.

Штрафные санкции, применимые к Эмитенту в случае отказа от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Информация о лице, которому поручено раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Кредитной организацией - эмитентом не предусматривается возможность приобретения Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации - эмитента:

Возможность приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.

Возможность приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.

Облигации выпускаются без обеспечения.

Иные сведения по данному выпуску облигаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

- Досрочное погашение Облигаций осуществляется в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом.

- Изменения и/или дополнения в зарегистрированное Решение о выпуске ценных бумаг и/или зарегистрированный Проспект ценных бумаг вносятся Эмитентом только после их предварительного согласования с Банком России.

- В случае банкротства Эмитента и при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным требования владельцев Облигаций по неисполненным обязательствам по Облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права досрочно требовать осуществления кредитной организации каких-либо выплат.

- После государственной регистрации выпуска Облигаций и до начала размещения Облигаций Эмитент вправе отказаться от размещения Облигаций, представив в регистрирующий орган соответствующие заявление и отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, содержащий информацию о том, что ни одна эмиссионная ценная бумага выпуска не размещена. Решение об отказе от размещения эмиссионных ценных бумаг принимает уполномоченный орган Эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении соответствующих эмиссионных ценных бумаг.