

Зарегистрировано

"__" _____ 20__ г.

**Департамент лицензирования
деятельности и финансового
оздоровления кредитных
организаций**

(наименование регистрирующего органа)

(подпись уполномоченного лица регистрирующего
органа)

Печать регистрирующего органа

Решение о выпуске ценных бумаг

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

Облигации неконвертируемые процентные документарные с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 03 сроком погашения в 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, способ размещения - открытая подписка

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

40302771В

печать

Утверждено

Совет директоров КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)

28 сентября 2007 г.

Протокол N 25/2007сд

на основании решения

Общее собрание участников КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)

24 сентября 2007 г.

Протокол N 13/2007сч

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации- эмитента и контактные телефоны:

127473, Москва, Суворовская пл., д.1, тел.(495) 744-04-04

Председатель Правления КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)

**П.И.
Неумывакин**

“28” сентября 2007 г.

"Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций"

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

Общество с ограниченной ответственностью "Юниаструм Консалтинг"

Генеральный директор ООО "Юниаструм Консалтинг"

Д.В. Якухина

“28” сентября 2007 г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Облигации неконвертируемые процентные документарные с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 03 сроком погашения в 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения (далее по тексту именуется совокупно «Облигации», и по отдельности – «Облигация»).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная на предъявителя. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» (далее по тексту именуется «НДЦ» или «Депозитарий»)
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	04.12.2000
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по ценным бумагам

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Для обыкновенных акций

В ходе настоящей эмиссии выпуск обыкновенных акций не предусматривается.

4.2. Для привилегированных акций

В ходе настоящей эмиссии выпуск привилегированных акций не предусматривается.

4.3. Для конвертируемых ценных бумаг

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

4.4. Для облигаций

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (далее – «Эмитент» и/или «Кредитная организация – Эмитент»). Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска приведен в Приложении к Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг. Сертификат передается Эмитентом на хранение в НДЦ до Даты начала размещения Облигаций. Владелец Облигаций имеет право на получение при погашении Облигаций номинальной стоимости Облигаций. Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода. Владелец имеет право на получение номинальной стоимости Облигаций при ликвидации Кредитной организации-

Эмитента в порядке очередности, установленной в соответствии с действующим законодательством РФ. Владелец имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и порядке, предусмотренным пунктом 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, пунктом 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг. Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством РФ. Кроме перечисленных, Владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения. К новому владельцу (приобретателю) Облигаций с переходом прав на Облигацию с обеспечением переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, вытекающих из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций договора, в соответствии с которым предоставляется обеспечение по выпуску Облигаций. С переходом прав на Облигацию к приобретателю переходят права по указанному договору в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

4.5. Для опционов

В ходе настоящей эмиссии размещение опционов не осуществляется.

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

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями-депонентами НДЦ. Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями - депонентами НДЦ или иными депозитариями, действующими на основании соответствующих лицензий и междепозитарных договоров с НДЦ (далее – Держатели Облигаций), в виде записи по счетам депо, открытыми владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записи по счетам депо, открытым НДЦ владельцам и Держателям Облигаций.

Права владельцев на процентные документарные Облигации на предъявителя удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо. Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ. Право собственности на Облигации переходит к приобретателю с момента осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций, открытому у Держателя Облигаций (в случае, если контрагент владельца Облигаций является клиентом того же держателя Облигаций), и с момента внесения приходной записи по счету депо держателя Облигаций, открытому в НДЦ (в случае если владелец Облигаций или его контрагент являются клиентами разных Держателей Облигаций или приобретатель является Держателем Облигаций). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства. Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае если данные о новом владельце Облигаций не были сообщены депозитарию к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств Эмитента, исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в депозитарии в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигаций.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и НДЦ, условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и/или договорами, заключенными с

депонентами НДЦ.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний купонный период, о чем Кредитная организация – Эмитент уведомляет НДЦ в течение двух рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и по выплате купонного дохода за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо Держателей и владельцев Облигаций в НДЦ.

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

Проданные Облигации переводятся депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи. Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ осуществляющем централизованное хранение Сертификата вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией (ЗАО ММВБ), обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями-депонентами на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и Депозитариев-депонентов.

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа» (выше и далее – «Клиринговая организация»);*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО ММВБ;*

Место нахождения: *125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13;*

Номер лицензии на осуществление клиринговой деятельности: *077-05869-000010;*

Дата выдачи: *26.02.2002;*

Срок действия: *без ограничения срока действия;*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России;*

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несет первый владелец (приобретатель) Облигаций. Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ.

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

2 000 000 (Два миллиона) штук.

Размещение Облигаций настоящего выпуска траншами не предусматривается.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, ранее размещенных

Сведения не указываются для Облигаций настоящего выпуска, так как данный выпуск не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, описанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения в газете «Российская газета». Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента и доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем размещения сообщения о дате начала размещения в ленте новостей одного из информационных агентств (Интерфакс или АК&М):

- не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций в ленте новостей одного из информационных агентств (Интерфакс или АК&М);
- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций на странице в сети «Интернет» <http://www.uniastrum.ru>

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

Информация о начале размещения Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение Облигаций выпуска:

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

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

Дата окончания размещения:

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций. Размещение Облигаций настоящего выпуска траншами не предусматривается.

Преимущественное право приобретения ценных бумаг данного выпуска не предусмотрено.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru>. Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг настоящего выпуска. Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования

зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

Начиная с даты публикации Эмитентом в газете «Российская газета» сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг по следующему адресу:

Полное фирменное наименование: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ);

Сокращенное наименование: КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО);

Место нахождения: Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1.

Телефон/Факс: (495) 744-04-04/ (495) 973-02-82;

Сайт в сети Интернет: <http://www.uniastrum.ru>;

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

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

Облигации данного выпуска размещаются посредством открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей Облигаций не ограничен. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций осуществляется организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, действующей по поручению и за счёт Эмитента, указанной в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг, именуемой в дальнейшем «Андеррайтер» или «Посредник при размещении». Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону (далее «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Размещение Облигаций осуществляется через Организатора торгов на рынке ценных бумаг – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (по тексту – ФБ ММВБ).

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В день проведения конкурса Участники торгов ФБ ММВБ (далее - "Участники торгов") подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером. Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Посредника при размещении (Андеррайтера).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ).

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

должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотых долей процента. При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - «РП ММВБ») в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

Сведения о Расчетной палате ММВБ:

Полное фирменное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ";**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ;**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8;**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8;**

Контактный телефон: **(495) 705-96-19;**

Факс: **(495) 745-81-22;**

Номер и дата выдачи, срок действия и орган, выдавший лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте: **лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 3294, выданная 06.11.2002 г. Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.**

По окончании периода подачи заявок на конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр введенных заявок и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру. Сводный реестр введенных заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Уполномоченный орган Эмитента на основе анализа заявок, поданных на конкурс, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. После раскрытия Эмитентом информации о величине процентной ставки первого купона в ленте новостей уполномоченных информационных агентств Андеррайтер извещает всех Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения. Андеррайтер заключает сделки путем подачи встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указано в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в конкурсе. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону. В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером. В случае размещения Андеррайтером всего объема размещаемых Облигаций, равного 2 000 000 (Двум миллионам) штук, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Андеррайтера в случае неполного

размещения Облигаций в ходе проведения конкурса (далее – доразмещение).

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг, а также в Проспекте ценных бумаг. Полученные Андеррайтером заявки на покупку неразмещенных в ходе проведения конкурса Облигаций, удовлетворяются им в порядке очередности их поступления. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема размещаемых Облигаций, равного 2 000 000 (Двум миллионам) штук, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

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

9.3.1.2. Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке. При размещении ценных бумаг путем открытой подписки порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых ценных бумаг, не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг.

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

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

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитории, осуществляющем централизованное хранение, изложен в пункте 5 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО ФБ ММВБ
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии фондовой бирже	Лицензия фондовой биржи 077-10489-000001 Дата выдачи лицензии 23.08.2007г. Дата окончания срока действия лицензии бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Полное фирменное наименование	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ОАО Банк ВТБ
Место нахождения	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-06492-1000000 Дата выдачи лицензии: 25.03.2003 Срок действия лицензии: бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Размер вознаграждения	Согласно условиям договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 0,75% от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Эмитента.

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг

Посредник при размещении (Андеррайтер) действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению облигаций на ФБ ММВБ. По условиям указанного договора функциями Посредника при размещении (Андеррайтера) в частности являются:

- продажа Облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- совершение действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на ФБ ММВБ;
- информирование Эмитента о количестве размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;
- перечисление денежных средств, получаемых Посредником при размещении (Андеррайтером) от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями указанного договора;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Посредником при размещении (Андеррайтером).

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

Приобретение размещаемых Облигаций настоящего выпуска лицом, оказывающим услуги по их размещению не предусмотрено.

Иная информация

Иная информация отсутствует.

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

Информация не указывается, так как в ходе эмиссии Облигации настоящего выпуска размещаются посредством открытой подписки.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	1 000 (Одна тысяча) рублей. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле: $\text{НКД} = C(i) * \text{Ном} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%$, где Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
--	---

	<p>$C(i)$ - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;</p> <p>T - дата, на которую вычисляется НКД;</p> <p>$T(i-1)$ - дата окончания $(i-1)$-го купонного периода (для случая первого купонного периода $T(i-1)$ – это дата начала размещения Облигаций).</p> <p>$(T-T(i-1))$ – период времени расчета НКД.</p> <p>Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).</p>
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	Информация не указывается для Облигаций настоящего выпуска.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

Облигации, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате Облигаций выпуска не предусмотрена. Денежные расчеты между Эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются на условиях "поставка против платежа" через РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на ФБ ММВБ, зачисляются на счет Андеррайтера в РП ММВБ. Андеррайтер не позднее следующего рабочего дня после зачисления на его счет денежных средств, полученных от размещения Облигаций, перечисляет указанные денежные средства на счет Эмитента.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество);**

Номер счета: **30401810000100000141;**

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»;**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ;**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8;**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8;**

БИК: **044583505;**

К/с: **30105810100000000505;**

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для

полной оплаты количества Облигаций, указанного в заявках на приобретение Облигаций, с учетом комиссионных сборов Организатора и клиринговой организации и НКД. Участники торгов ФБ ММВБ, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из Расчетной палаты ММВБ. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами ЗАО ММВБ.

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

Для целей настоящего выпуска Облигаций оценщик для определения рыночной стоимости имущества не привлекался.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска размещаются путем открытой подписки.

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

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска размещаются путем открытой подписки.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Информация не указывается, так как размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

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

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

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

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном нормативно-правовым актом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, федеральными законами, иными нормативными правовыми актами. До истечения 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств, использованным для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций. Такая комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций;
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются

приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования. Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного Уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения. Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления. Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств. В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. После изъятия

Облигаций из обращения, Банк обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами. Сроки возврата: В течение 4-х месяцев с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Обращение Облигаций до государственной регистрации отчета об итогах их выпуска запрещается. Срок обращения Облигаций составляет 1 830 (Одна тысяча восемьсот тридцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Порядок и условия обращения:

Обращение на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. Облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Нерезиденты могут приобретать Облигации выпуска в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг. В любой день i -го купонного периода ($i = 1-10$) покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД) который рассчитывается по формуле:

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_i - размер процентной ставки по i -му купону, в процентах;

T - дата приобретения Облигаций;

$T(i-1)$ - дата окончания купонного периода, предшествующего i -му купонному периоду (для $i=1$ $T(i-1)$ - дата начала размещения).

$(T - T(i-1))$ – период времени расчета НКД.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

10.2. Порядок и условия погашения

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

Датой начала погашения Облигаций является 1 830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Даты начала и окончания погашения номинальной стоимости Облигаций выпуска совпадают. Если дата погашения номинальной стоимости Облигаций выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Исполнение Эмитентом обязательств по погашению номинальной стоимости Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»). Погашение производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели

Облигаций - депоненты Депозитария уполномочены получать суммы по погашению номинальной стоимости Облигаций. Номинальные держатели Облигаций - депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать суммы по погашению номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передают в Депозитарий список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций подразумевается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций подразумевается владелец. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям. (Ф.И.О. владельца - для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы погашения, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;

- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям. В дату погашения номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрено.

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

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до погашения по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

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

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения Кредитной организацией - Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций. Кредитная организация - Эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение для Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Функции платежного агента Кредитная организация – Эмитент осуществляет самостоятельно.

Полное фирменное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК»
-------------------------------	------------------------------------

	(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
Сокращенное наименование	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Место нахождения	Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1.
Телефон/факс	(495) 744-04-04/(495) 973-02-82
Сайт в сети Интернет	http://www.uniastrum.ru
Идентификационный номер налогоплательщика	7707286100
Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций	№ 2771 от 05.05.2005г
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Банк России

Эмитент может назначать иных/дополнительных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платёжных агентов и отмены таких назначений.

Официальное сообщение Кредитной организации - Эмитента о назначении иных/дополнительных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется в следующие сроки:

- в ленте новостей, уполномоченных информационных агентств (Интерфакс и/или АК&М) - не позднее 1 дня с даты соответствующего назначения;
- на странице <http://www.uniastrum.ru> в сети Интернет - не позднее 2 дней с даты соответствующего назначения.

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

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

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

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе в случае дефолта или технического дефолта) Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации. В случае отказа Эмитента от исполнения и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт), владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигацию и выплатить предусмотренный ею доход, а также платить проценты за несвоевременное погашение Облигации в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. 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 Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе в случае дефолта или технического дефолта по Облигациям) Кредитная организация - Эмитент раскрывает следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;

- причину неисполнения обязательств;
 - возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;
- В форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
 - на странице <http://www.uniastrum.ru> в сети «Интернет» - не позднее 2 дней;
- Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по Облигациям осуществляется Кредитной организацией – Эмитентом самостоятельно.

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

Полное фирменное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
Сокращенное наименование	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Место нахождения	Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

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

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена Приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного купонного дохода, который Эмитент уплачивает Держателю Облигаций сверх Цены Приобретения Облигаций. Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом Эмитента. При принятии указанного решения уполномоченным органом Эмитента должна быть установлена цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций.

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

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев осуществляется в порядке описанном ниже:

1) Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее - Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п.п. 13.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и пп. г) п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций.

i - номер купонного периода, для которого Эмитентом устанавливает купон в i-1 купонном периоде;

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в

соответствии с Правилами ФБ ММВБ. В случае реорганизации, ликвидации ФБ ММВБ либо в случае, если приобретение Облигаций Эмитентом через ФБ ММВБ в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства РФ, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением об определении ставок по соответствующим купонам должен опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

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

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

а) Владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ действует самостоятельно. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Держатель» или «Держатель Облигаций»;

б) В течение Периода предъявления облигаций Держателем Облигаций направлено Кредитной организации – Эмитенту по адресу: Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – “Уведомление”) на изложенных в настоящем пункте условиях. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

Текст Уведомления:

Настоящим сообщаем о намерении продать КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОРГАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 03 сроком погашения в 1 830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения (далее – “Облигации”), государственный регистрационный номер выпуска _____, в соответствии с условиями, изложенными в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Полное наименование Держателя:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя

Уведомление считается полученным Кредитной организацией – Эмитентом с даты вручения адресату, при условии соответствия Уведомления всем требованиям, установленным сообщением о приобретении Облигаций. 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.

в) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает в Дату Приобретения Облигаций адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ, адресованную Кредитной организации – Эмитенту, являющемуся Участником торгов ФБ ММВБ, с указанием Цены Приобретения Облигаций,

и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем облигаций Кредитной организации - Эмитенту. Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного купонного дохода, который Эмитент уплачивает Держателю Облигаций сверх Цены Приобретения Облигаций. *Дата Приобретения Облигаций определяется как 4 (Четвертый) рабочий день i-го купонного периода по Облигациям.*

г) Сделки по Приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются через Кредитную организацию – Эмитента в системе торгов на ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с порядком, указанным выше и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки. В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ. В последующем, приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций настоящего выпуска:

Информация о всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу <http://www.uniastrum.ru>. В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru>. Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг настоящего выпуска. Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет».

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций настоящего выпуска, в том числе о количестве приобретенных Облигаций:

Эмитент, после исполнения своих обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, публикует информацию об исполнении обязательств перед владельцами Облигаций. Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется с Даты приобретения Облигаций:

- в ленте новостей (Интерфакс или АК&М) – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.uniastrum.ru> – не позднее 2 дней;

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в регистрирующий орган не позднее 5 (Пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Эмитент вправе передать исполнение функций по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим

пунктом и законодательством РФ. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции по приобретению Облигаций (далее – Агент, Агент по приобретению Облигаций);
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным выше;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществляться приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 15 дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным выше, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня с момента принятия решения о передаче функций Агента по приобретению Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.uniastrum.ru> - не позднее 2 дней с момента принятия решения о передаче функций Агента по приобретению Облигаций.

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется Кредитной организацией – Эмитентом самостоятельно.

Полное фирменное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
Сокращенное наименование	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Место нахождения	Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1.

Кредитная организация - Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

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

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Решением о выпуске предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Эмитент имеет право приобретать собственные Облигации путем заключения договоров купли-продажи Облигаций в соответствии с законодательством РФ, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации. Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом Эмитента. При принятии указанного решения уполномоченным органом Эмитента должны быть определены условия, порядок и сроки приобретения Облигаций, которые будут опубликованы в ленте новостей и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: <http://www.uniastrum.ru>. При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения по предложению Эмитента осуществляется в следующем порядке:

а) Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

б) В соответствии со сроками, условиями и порядком приобретения Облигаций, опубликованными на ленте новостей и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: <http://www.uniastrum.ru> Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций путем совершения сделок купли-продажи с использованием системы торгов ФБ ММВБ. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ и желающий продать Облигации Эмитенту, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов ФБ ММВБ, он может заключить

соответствующий договор с любым Участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на продажу Облигаций Эмитенту. Держатель Облигаций в срок, указанный в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций, должен передать Эмитенту Уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и содержать информацию о полном наименовании Держателя, серии и количестве Облигаций предлагаемых к продаже, адресе Держателя для направления корреспонденции, контактном телефоне и факсе. Уведомление считается полученным Кредитной организацией – Эмитентом с даты вручения адресату, при условии соответствия Уведомления всем требованиям, установленным сообщением о приобретении Облигаций. 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.

в) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Эмитентом Облигаций, указанную в сообщении, Держатель, ранее передавший Уведомление Кредитной организации - Эмитенту, подает адресную заявку (далее - "Заявка") на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием цены Облигации, определенной в сообщении о приобретении Облигаций и кодом расчетов Т0. Количество Облигаций в Заявке должно совпадать с количеством Облигаций, указанных в Уведомлении. Количество Облигаций, находящееся на счете депо Держателя в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр" по состоянию на момент подачи заявки Эмитентом Облигаций, не может быть меньше количества Облигаций, указанного в Уведомлении. Достаточным свидетельством выставления Держателем Заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего Приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ, заверенная подписью уполномоченного лица ФБ ММВБ. Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Облигаций, указанную в сообщении о приобретении Облигаций, подать встречные адресные заявки к Заявкам, поданным в соответствии с условиями, опубликованными в сообщении о приобретении Облигаций и находящимся в Системе торгов к моменту подачи встречных заявок.

Порядок раскрытия Эмитентом информации об условиях приобретения Облигаций.

Сообщение о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.uniastrum.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Российская газета» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого держатель Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- место нахождения Кредитной организации - Эмитента, сведения о реквизитах его лицензии

- профессионального участника рынка ценных бумаг,
- в случае передачи Кредитной организацией – Эмитентом функций по приобретению Облигаций иному лицу, наименование агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его место нахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Порядок раскрытия Эмитентом информации об итогах приобретения Облигаций:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по соглашению с их владельцами), Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций. Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания приобретения Эмитентом Облигаций:

- в ленте новостей (Интерфакс или АК&М) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.uniastrum.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется Кредитной организацией – Эмитентом самостоятельно.

Полное фирменное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
Сокращенное наименование	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Место нахождения	Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1.

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

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. Указанное решение о приобретении должно содержать все существенные условия приобретения, а именно:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого держатель Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты,
- иные условия приобретения Облигаций Эмитентом, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные Облигации.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Юниаструм Консалтинг» (далее - Поручитель)
Сокращенное наименование	ООО «Юниаструм Консалтинг»
Место нахождения	Российская Федерация, 127473, г. Москва, Суворовская площадь, дом 1, корп. 1
Дата государственной регистрации	05.02.2003.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1037700147814

Информация о наличии (отсутствии) у лица, предоставляющего обеспечение по облигациям, или принятие на себя лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям, обязанности по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

Лицо, предоставляющее обеспечение по Облигациям настоящего выпуска не имеет обязанности по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

Основной вид деятельности Поручителя – консалтинговые услуги.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения: поручительство.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Облигации настоящего выпуска не являются Облигациями с залоговым обеспечением.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Облигации настоящего выпуска не являются Облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной

Объем, в котором Поручитель отвечает перед владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - Эмитентом обязательств по Облигациям.

Общая номинальная стоимость Облигаций в размере 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, а также сумма совокупного купонного дохода по 2 000 000 (Двум миллионам) штук Облигаций настоящего выпуска, определяемого в соответствии с условиями настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Обеспечение предоставляется Поручителем в отношении всех выпускаемых Эмитентом Облигаций неконвертируемых процентных документарных с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 03 сроком погашения в 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - Эмитентом обязательств по Облигациям выпуска Поручитель и Кредитная организация - Эмитент несут

солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации - Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - Эмитенту и/или Поручителю.

Порядок предъявления требований владельцами Облигаций к Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией – Эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска приведен в Оферте:

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев Облигаций по предоставленному обеспечению:

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций

1. Пreamбула

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) выпускает Облигации с обеспечением, предназначенные для размещения среди неопределенного и неограниченного круга лиц. Для выпуска Облигаций необходимо предоставление обеспечения в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

2. Термины и определения

2.1. «Эмитент» - **КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

2.2. «Облигации» - Облигации неконвертируемые процентные документарные с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 03 сроком погашения в 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2.3. «Общество» - **Общество с ограниченной ответственностью «Юниаструм Консалтинг»**, предоставившее обеспечение в форме поручительства.

2.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

2.5. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 4.1. настоящей Оферты.

2.6. «Оферта» - настоящая Оферта.

2.7. «Пределная Сумма» - сумма общей номинальной стоимости Облигаций в размере 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, а также сумма совокупного купонного дохода по 2 000 000 (Двум миллионам) штук Облигаций настоящего выпуска, определяемого в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

2.8. «Номинальная стоимость» - произведение номинальной стоимости одной Облигации, установленной Эмиссионными документами в размере 1000 (Одной тысячи) рублей на количество Облигаций выпуска - 2 000 000 (Два миллиона) штук.

2.9. «Купонный доход» - купонный (процентный) доход по Облигациям, установленный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2.10. «Событие Неисполнения Обязательств» - любой из случаев, указанных в пунктах 4.3.-4.4. настоящей Оферты.

2.11. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из сроков, указанных в пунктах 4.1. и 4.3.- 4.4 настоящей Оферты.

2.12. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование Владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пунктов 5.1.-5.2. настоящей Оферты.

- 2.13. «Регистрирующий орган» - Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).
- 2.14. «Эмиссионные Документы» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг, которые будут зарегистрированы в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также Сертификат ценных бумаг.
- 2.15. «НДЦ» - Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.

3. Условия акцепта Оферты

- 3.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, желающему приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости и купонного дохода по выпускаемым Эмитентом Облигациям в форме поручительства.
- 3.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.
- 3.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.
- 3.4. Оферта, равно как и ее условия подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
- 3.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Обществом, по которому Общество несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого Владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

4. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

- 4.1. Обязательства Эмитента по выплате владельцам номинальной стоимости (основной суммы долга) Облигаций и/или по выплате купонного дохода по Облигациям определяются в соответствии с Эмиссионными документами.
- 4.2. Общество принимает на себя солидарную ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств в размере Предельной суммы. Общество не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по ним.
- 4.3. Ответственность Общества по обязательствам Эмитента наступает в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом всех или любого из обязательств Эмитента по выплате владельцам Номинальной стоимости и Купонного дохода в порядке и в сроки, установленные Эмиссионными документами. Общество обязуется отвечать за исполнение Эмитентом обязательств Эмитента только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил обязательства Эмитента, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил обязательства Эмитента, в пределах размера Предельной суммы.
- Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств Эмитента, считается

установленным в следующих случаях:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме Купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций Владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами;
- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга (Номинальной стоимости) при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами, Владельцам Облигаций;
- Эмитент не выполнил или выполнил не в полном объеме требования владельцев Облигаций по приобретению Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными документами.

4.4. Общество, в том числе обеспечивает исполнение обязательств Эмитента по досрочной выплате Номинальной стоимости и/или Купонного дохода по Облигациям, которые возникнут (а) в результате принятия органами управления Эмитента или государственными органами власти Российской Федерации решений о реорганизации, ликвидации или банкротстве Эмитента, или (б) в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Общество обеспечивает исполнение таких обязательств Эмитента в срок, в который такие обязательства должны будут быть исполнены Эмитентом или срок их исполнения будет считаться наступившим (далее - «Дата Исполнения») в соответствии с: (а) нормативными правовыми актами Российской Федерации или судебной практикой их толкования и \ или (б) решениями органов управления Эмитента или государственных органов власти. Размер обеспечиваемых обязательств, указанных в настоящем пункте, не может превышать Предельную Сумму.

4.5. В своих отношениях с Владельцами Облигаций Общество исходит из Объемы Неисполненных Обязательств, сообщенного Обществу Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если Владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств, но не более Предельной Суммы.

4.6. Выплаты по поручительству осуществляются только в безналичном порядке путем перечисления Обществом денежных средств в валюте Российской Федерации Владельцам в порядке, установленном настоящей Офертой.

5. Удовлетворение требований Владельцев Облигаций Обществом

5.1. Если в дату, в которую в соответствии с Эмиссионными документами Эмитент должен осуществить соответствующие выплаты Владельцам (далее - «Дата Выплат») или в Дату исполнения обязательства Владелец не получил причитающихся ему денежных средств в полном объеме от Эмитента (что подтверждается заявлением Владельца), он вправе предъявить письменное требование о выплате этих средств непосредственно к Обществу.

Требование должно быть предъявлено к Обществу не позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении Владельца Облигаций, направляющего указанное требование.

5.2. В требовании к Обществу, предусмотренном в пункте 5.1. Оферты, должно содержаться заявление Владельца о том, что сумма причитающихся ему выплат по Облигациям не была им получена от Эмитента, а также должно быть указано:

- полное наименование (Ф.И.О.) Владельца Облигаций и лица, уполномоченного Владельцем получать суммы погашения и иных доходов по Облигациям (в случае назначения такового);
- для физического лица (Владельца или лица, уполномоченного им) – паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан);
- юридический, почтовый адреса (место жительства), контактные телефоны Владельца и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- количество Облигаций и реквизиты выпуска принадлежащих Владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;
- налоговый статус Владельца Облигаций и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в РФ, нерезидент без постоянного представительства в РФ);
- реквизиты банковского счета Владельца Облигаций или уполномоченного им лица;
- сумма неисполненных обязательств Эмитента перед Владельцем Облигаций.

В случае предъявления требования лицом, уполномоченным Владельцем, к письменному требованию должны быть приложены оформленные в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование от имени Владельца.

Общество также принимает от соответствующих лиц любые документы (оригиналы или нотариальные копии), подтверждающие наличие у тех или иных Владельцев Налоговых Льгот, в случае их представления непосредственно Обществу. Налоговая Льгота означает любую налоговую льготу или иное основание, подтвержденное в порядке, установленном действующим законодательством, позволяющее не производить при осуществлении платежей по Облигациям удержание налогов полностью или частично. Указанное выше требование к Обществу подписывается владельцем Облигаций или уполномоченным им лицом. В случае если Владельцем Облигаций или уполномоченным им лицом является юридическое лицо, требование должно быть подписано руководителем и главным бухгалтером юридического лица и скреплено печатью юридического лица.

К требованию должна быть приложена подтверждающая права Владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ. В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Обществу заказным письмом с уведомлением, курьерской почтой или экспресс-почтой. Датой предъявления требования считается дата вручения требования представителю Общества или дата получения заказного письма с уведомлением о вручении. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны представляться легализованными или с проставлением на них апостиля в установленном порядке, с их нотариально заверенным переводом на русский язык, в случае если международными соглашениями либо конвенциями, участником которых является Российская Федерация, не предусмотрено иное.

5.3. Общество рассматривает требование Владельца в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня предъявления его Обществу.

Не рассматриваются требования Владельцев, предъявленные к Обществу позднее срока, указанного в пункте 5.1. настоящей Оферты.

Общество не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Обществу недостоверных данных, указанных в пункте 5.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Обществом своих обязательств возмещаются за счет Владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

В отношении Облигаций, в требовании о погашении которых удовлетворено или в требовании о погашении отказано, Общество направляет информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении требования Владельца в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Общество вправе отказаться от удовлетворения требования Владельца в случае нарушения Владельцем положений пунктов 5.1., 5.2. настоящей Оферты.

5.4. Настоящая Оферта действует вплоть до полного исполнения Эмитентом его финансовых обязательств по выплате Номинальной стоимости Облигаций и/или Купонного дохода по ним либо до полного выполнения Обществом своих обязательств по настоящей Оферте.

5.5. Общество перечисляет суммы, причитающиеся владельцу, на счет, указанный в требовании, предусмотренном в пункте 5.1. настоящей Оферты, не позднее 14 (Четырнадцать) рабочих дней с момента получения от владельцев надлежаще оформленного требования, указанного в пункте 5.1. настоящей Оферты. В случае, если требование к Обществу предъявлено в нерабочий день в соответствии с законодательством Российской Федерации, то такое требование считается предъявленным в следующий за данным днем рабочий день, являющийся таковым в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.6. Общество несет ответственность перед Владельцами Облигаций в размере, не превышающем Предельной Суммы.

6. Ответственность Общества.

6.1. Общество не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Обществу недостоверных данных, указанных в п. 5.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Обществом своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

6.2. Общество не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящей Оферте, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение являлось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые включают в себя, среди прочего, стихийные бедствия, войны, вооруженные конфликты, массовые гражданские беспорядки, эпидемии, правительственные запреты и т.д.

6.3. В случае реорганизации Эмитента и перевода долга Эмитента перед Владельцами Облигаций на нового должника (правопреемника Эмитента), Общество согласно отвечать за нового должника перед Владельцами Облигаций.

7. Срок действия поручительства

7.1. Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с п.3.5. настоящей Оферты, при этом приобретение Облигаций означает согласие владельца со всеми условиями настоящей Оферты без исключения.

7.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

- в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;
- по иным основаниям, установленными федеральными законами.

8. Прочие условия

8.1. Все вопросы отношений Общества и Владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

8.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество и Владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

8.3. Все споры и разногласия, не решенные путем переговоров, передаются на рассмотрение в Арбитражный Суд г. Москвы или, в случае споров с физическими лицами – в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Если какое-либо из положений настоящей Оферты в любое время окажется недействительным по решению суда либо иным образом, это не влечет за собой недействительности остальных положений Оферты. В случае любой такой недействительности какого-либо из положений Оферты Общество предпримет все возможные и необходимые действия, включая внесение изменений и дополнений в Оферту, для реализации намерений, содержащихся в недействительном положении, при соблюдении всех требований действующих нормативных правовых актов Российской Федерации.

9. Адреса и банковские реквизиты Общества:

Место нахождения: Российская Федерация, 127473, г. Москва, Суворовская площадь, дом 1, корп. 1.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 127473, г. Москва, Суворовская площадь, дом 1, корп. 3.

ОГРН: 1037700147814;

ИНН/КПП: 7707286195/770701001;

Р/сч № 40702810300000000743 в КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО);

К/сч № 30101810600000000184;

БИК: 044585184;

Генеральный директор _____ /Д.В. Якухина/

Главный бухгалтер _____ /Н.В. Пиунова/

Иные условия поручительства

В случае изменения условий предоставления обеспечения исполнения обязательств по Облигациям настоящего выпуска, возникших по причинам, не зависящим от Банка или владельцев Облигаций (реорганизация или банкротство лица, предоставившего обеспечение по Облигациям настоящего выпуска), Кредитная организация – Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения указанного события, обеспечивает опубликование соответствующей информации в ленте новостей (АК&М или Интерфакс), а также размещение данной информации на странице в сети Интернет на сайте Кредитной организации – Эмитента по адресу: <http://www.uniastrum.ru>.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями, обеспеченными банковской гарантией.

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

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями, обеспеченными государственной или муниципальной гарантией.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Сведения не указываются для Облигаций настоящего выпуска.

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

Сведения не указываются для Облигаций настоящего выпуска.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Сведения не указываются для Облигаций настоящего выпуска

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций выплачиваемых в окончании соответствующего купонного периода. Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 183 (Ста восемьдесят три) календарным дням.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

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

Расчет суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

i - порядковый номер купонного периода, $i=1; 2; 3; 4; 5; 6; 7; 8; 9; 10$.

K_i - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_i - размер процентной ставки по i -тому купону, проценты годовых;

T_{i-1} - дата окончания купонного периода, предшествующего i -му купонному периоду (дата начала размещения для расчета выплаты дохода за $i=1$ купонный период);

T_i - дата окончания i -того купонного периода;

$(T_i - T_{i-1})$ – длительность i -ого купонного периода.

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

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Информация о порядке определения размера процента (купона) по Облигациям приведена в п. 13.2.1. в п. 13.2.3.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, в порядке, предусмотренным в п. 2.7. Проспекта ценных бумаг и в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

Процентная ставка по второму и третьему купону Облигаций устанавливается равной процентной ставке по первому купону. Процентная ставка по четвертому, пятому, шестому, seventhому, восьмому, девятому, десятому купонам (далее – i -купон), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона.

Эмитент имеет право определить в дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания ($i-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

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

В случае, если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного купонного дохода, который Эмитент уплачивает Держателю Облигаций сверх Цены Приобретения Облигаций.

Эмитент не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до даты выплаты купонного дохода за $i-1$ купонный период, предшествующий периоду i , ставка по которому не была определена Эмитентом ранее, обязан обеспечить приобретение Облигаций. Сообщение об обязанности обеспечить приобретение Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты принятия решения об определении процентной ставки по i -ому купонному периоду:

- в ленте новостей (Интерфакс и/или АК&М) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.uniastrum.ru>. - не позднее 2 дней;

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- порядок осуществления приобретения;
- цена приобретения, равная 100 процентов от номинальной стоимости;
- количество приобретаемых Облигаций, равное 100 процентам размещенных Облигаций выпуска;
- форма и срок оплаты;
- срок приобретения.

Порядок приобретения Кредитной организацией-Эмитентом размещенных им Облигаций по требованию владельцев указан в п.10.5.2.2. Решения. Досрочное погашение Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Кредитной организации - Эмитента, могут определяться уполномоченным органом управления Кредитной организации - Эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций одновременно по нескольким купонным периодам. Кредитная организация - Эмитент обязана приобретать Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому Кредитной организацией - Эмитентом определяется указанные размер или порядок определения размера процента (купона) одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Облигациям, в этом случае не осуществляется.

Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям указан в п. 13.2.1, п. 13.2.2, и п. 13.2.3 соответственно.

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

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты дохода по Облигациям (порядок его определения)	Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода (порядок ее определения)
Дата начала	Дата окончания		

1. Купон: 1 (Первый).

Дата начала размещения Облигаций выпуска	183-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска	Купонный доход выплачивается на 183-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
--	---	--	---

2. Купон: 2 (Второй).

184-й день с даты начала размещения Облигаций	366-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 366-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	---	--	---

3. Купон: 3 (Третий).

367-й день с даты начала размещения Облигаций	549-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 549-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	---	--	---

4. Купон: 4 (Четвертый).

550-й день с даты начала размещения Облигаций	732-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 732-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	---	--	---

5. Купон: 5 (Пятый).

733-й день с даты начала размещения Облигаций	915-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 915-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	---	--	---

6. Купон: 6 (Шестой).

916-й день с даты начала размещения Облигаций	1098-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 1098-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	--	---	---

7. Купон: 7 (Седьмой).

1 099-й день с даты начала размещения Облигаций	1 281-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 1 281-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	---	--	---

8. Купон: 8 (Восьмой).

1 282-й день с даты начала размещения Облигаций	1 464-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 1 464-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	---	--	---

9. Купон: 9 (Девятый).

1 465-й день с даты начала размещения Облигаций	1 647-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 1 647-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	---	--	---

10. Купон: 10 (Десятый).

1 648-й день с даты начала размещения Облигаций	1 830-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 1830-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	---	---	---

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям:

Купонный доход выплачивается в день окончания купонного периода Кредитной организацией – Эмитентом. При этом, если Дата выплаты приходится на субботу, воскресенье, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации, то выплата суммы дохода по Облигациям осуществляется в первый рабочий день, следующий за Датой выплаты дохода по Облигациям. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такое исполнение обязательств по выплате дохода по Облигациям. Выплата купонных доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, указанным в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом Депозитария, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать суммы купонных доходов, выплачиваемых по Облигациям. Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций - депоненты Депозитария уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные

держатели Облигаций - депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонных доходов по Облигациям, передают в Депозитарий список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже. Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов. В случае если права на Облигации владельца учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель. В случае если права на Облигации владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям подразумевается владелец. Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонных доходов по Облигациям Депозитарий предоставляет Эмитенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;
- б) вид, серия, номер, дата и место выдачи регистрационного документа (документа удостоверяющего личность, наименование органа выдавшего документ (для физических лиц: дата, месяц и год рождения физического лица));
- в) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;
- г) место нахождения (место регистрации) и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;
- д) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- е) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;
- ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать выплаты купонных доходов по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).

Номинальный держатель (владелец) Облигаций самостоятельно отслеживает полноту и актуальность, предоставленных им в Депозитарий сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и предоставления данных о лицах, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям, предоставленных им в Депозитарий. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанной информации в Депозитарий, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Кредитной организации - Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДС, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Кредитная организация – Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из владельцев и Держателей Облигаций, уполномоченных получать суммы купонных доходов по Облигациям. В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Кредитная Организация – Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонных доходов по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено получать суммы купонных доходов по Облигациям несколькими владельцами Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Кредитная организация - Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из владельцев и Держателей Облигаций, уполномоченных получать суммы купонных доходов по Облигациям. В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Кредитная организация - Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в безналичном порядке на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонных доходов по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено получать суммы купонных доходов по Облигациям несколькими владельцами Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

13.5. Место выплаты доходов

Выплату доходов по Облигациям выпуска осуществляет Кредитная организация – Эмитент самостоятельно.

Полное фирменное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
Сокращенное наименование	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Место нахождения	Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1.
Телефон/факс	(495) 744-04-04/(495) 973-02-82
Сайт в сети Интернет	http://www.uniastrum.ru
Идентификационный номер налогоплательщика	7707286100
Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций	№ 2771 от 05.05.2005г
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Банк России

Информация о платежном агенте Эмитента указана в п. 10.3 Решения о выпуске ценных бумаг. Эмитент может назначать или отменять иных платежных агентов. Информация о назначении или отмене платежных агентов раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке и в сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, когда информация должна быть раскрыта путем опубликования в ленте новостей, до момента раскрытия информации Эмитентом путем опубликования в ленте новостей раскрытие такой информации иными способами не допускается. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события. Эмитент для раскрытия информации использует:

- ленту новостей информационного агентства «Интерфакс» и/или «АК&М» или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации;
- сайт в сети Интернет: <http://www.uniastrum.ru>;
- периодическое печатное издание: газета «Российская газета».

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления соответствующего протокола заседания уполномоченного органа управления Эмитента:

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

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

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления соответствующего протокола заседания уполномоченного органа управления Эмитента:

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

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

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru>. Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети

Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru>. Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru> с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

4) Начиная с даты публикации Эмитентом в газете «Российская газета» сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг по следующему адресу:

Полное фирменное наименование: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ);

Сокращенное наименование: КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО);

Место нахождения: Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1

Телефон/факс: (495) 744-04-04/ (495) 973-02-82.

Сайт в сети Интернет: <http://www.uniastrum.ru>

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

5) Эмитент публикует сообщение о дате начала размещения Облигаций в следующем порядке:

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

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

6) В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация, о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты;
- на странице в сети Интернет по адресу: - <http://www.uniastrum.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

Информация о начале размещения Облигаций публикуется Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение Облигаций выпуска:

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

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

7) В случае принятия Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – «Уполномоченный государственный орган»), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций. Сообщение о приостановлении размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) Уполномоченного государственного органа о

приостановлении размещения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) После регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения Облигаций. Сообщение о возобновлении размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления Уполномоченного государственного органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо письменного уведомления (определения, решения) Уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций):

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

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Возобновление размещения Облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице сети Интернет не допускается.

9) После подведения итогов Конкурса по определению ставки первого купона Облигаций уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций. Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки по первому купону:

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

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону ФБ ММВБ в письменном виде. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов. При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10) Сообщение о завершении размещения Облигаций должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней Облигации выпуска:

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

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

11) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru>. Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его

опубликования в сети Интернет.

Эмитент обеспечивает доступ к информации, содержащейся в зарегистрированном отчете об итогах выпуска ценных бумаг, путем предоставления всем заинтересованным лицам возможности ознакомиться с копиями зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу:

Полное фирменное наименование: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ);

Сокращенное наименование: КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО);

Место нахождения: Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1

Телефон/факс: (495) 744-04-04/ (495) 973-02-82.

Сайт в сети Интернет: <http://www.uniastrum.ru>

Эмитент обязан предоставить копию Отчета об итогах выпуска Облигаций владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

12) Сообщения об исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и/или выплате купонного дохода по Облигациям Эмитента публикуются в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

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

13) Сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций (в том числе дефолт / технический дефолт) по погашению и выплате доходов по Облигациям, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, а также перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено:

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

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

14) В случае изменения условий предоставления обеспечения исполнения обязательств по Облигациям настоящего выпуска, возникших по причинам, не зависящим от Банка или владельцев Облигаций (реорганизация или банкротство лица, предоставившего обеспечение по Облигациям настоящего выпуска), Кредитная организация – Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения указанного события, обеспечивает опубликование соответствующей информации в ленте новостей (АК&М или Интерфакс), а также размещение данной информации на странице в сети Интернет на сайте Кредитной организации – Эмитента по адресу: <http://www.uniastrum.ru>.

15) Официальное сообщение Эмитента о назначении дополнительных и/или иных платежных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей - в течение 1 (Одного) дня с даты соответствующего назначения;
- на странице в сети Интернет <http://www.uniastrum.ru> - не позднее 2 (Двух) дней с даты соответствующего назначения.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Информационное сообщение о назначении дополнительных и/или иных платежных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до даты выплаты купонного дохода или погашения Облигаций.

Эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным выше;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществляться приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 15 дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным выше, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня с момента принятия решения о передаче функций Агента по приобретению облигаций;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.uniastrum.ru> - не позднее 2 дней с момента принятия решения о передаче функций Агента по приобретению Облигаций.

16) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду или периодам, размер дохода по которым определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении размера процента (купона) по Облигациям:

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

Сообщение должно содержать, в том числе следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

17) Сообщение о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.uniastrum.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Российская газета» - не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на

установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;

- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента по приобретению Облигаций, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, в случае передачи функций по приобретению Облигаций иному лицу.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту. После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

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

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

18) Сообщение о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

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

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

19) В случае наступления события и/или действия, являющегося существенным фактом, затрагивающим финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, информация о таком факте будет опубликована в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru> - не позднее 2 (Двух) дней с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет. Дополнительно Эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в регистрирующий орган. Сообщение направляется в форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для сообщений о существенных фактах.

20) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. В срок не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на странице в сети Интернет: www.uniastrum.ru и направляет его в регистрирующий орган. Текст ежеквартального отчета доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.uniastrum.ru. текста ежеквартального отчета, Эмитент обязан опубликовать в ленте новостей

сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения о существенном факте, любому заинтересованному лицу(ам) по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок предусмотренный действующим законодательством.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете Эмитента, а также Эмитент обязан предоставить копию ежеквартального отчета, любому заинтересованному лицу по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок предусмотренный действующим законодательством.

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

16. Поручитель, предоставивший обеспечение по Облигациям данного выпуска, обязуется обеспечить исполнение обязательств Кредитной организации - Эмитента перед владельцами Облигаций в случае отказа Кредитной организации - Эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

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

Иные сведения отсутствуют.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
Место нахождения: Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1
Почтовый адрес: Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1

СЕРТИФИКАТ

Облигации неконвертируемые процентные документарные с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 03 сроком погашения в 1 830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг _____
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: « ____ » _____ 200 ____ г.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 2 000 000 (Два миллиона) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

Общее количество Облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер _____ составляет 2 000 000 (Два миллиона) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

Исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, указанными в настоящем Сертификате.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении владельцами требований законодательства Российской Федерации.

Облигации размещаются по открытой подписке.

Настоящий Сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» (далее – «НДЦ») с местом нахождения по адресу: г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13 стр. 4, осуществляющее обязательное централизованное хранение Сертификата Облигаций.

Председатель Правления
КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)
_____ г.

[подпись]

/П.И. Неумывакин/

[место печати]

Лицо, предоставившее обеспечение по Облигациям:
Общество с ограниченной ответственностью «Юниаструм Консалтинг»

Генеральный директор
ООО «Юниаструм Консалтинг»
_____ г.

[подпись]

/Д.В. Якухина/

[место печати]

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Облигации неконвертируемые процентные документарные с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 03 сроком погашения в 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения (далее по тексту именуется совокупно «Облигации», и по отдельности – «Облигация»).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная на предъявителя. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» (далее по тексту именуется «НДЦ» или «Депозитарий»)
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	04.12.2000
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по ценным бумагам

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.**Для облигаций**

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (далее – «Эмитент» и/или «Кредитная организация – Эмитент»). Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска приведен в Приложении к Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг. Сертификат передается Эмитентом на хранение в НДЦ до Даты начала размещения Облигаций. Владелец Облигаций имеет право на получение при погашении Облигаций номинальной стоимости Облигаций. Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода. Владелец имеет право на получение номинальной стоимости Облигаций при ликвидации Кредитной организации-Эмитента в порядке очередности, установленной в соответствии с действующим законодательством РФ. Владелец имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и порядке, предусмотренным пунктом 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, пунктом 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг. Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством РФ. Кроме перечисленных, Владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения. К новому владельцу (приобретателю) Облигаций с переходом прав на Облигацию с обеспечением переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, вытекающих из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций договора, в соответствии с которым предоставляется обеспечение по выпуску Облигаций. С переходом прав на Облигацию к приобретателю переходят права по указанному договору в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

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

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме,

удостоверенным Сертификатом.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями-депонентами НДЦ. Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями - депонентами НДЦ или иными депозитариями, действующими на основании соответствующих лицензий и междепозитарных договоров с НДЦ (далее – Держатели Облигаций), в виде записи по счетам депо, открытыми владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записи по счетам депо, открытым НДЦ владельцам и Держателям Облигаций.

Права владельцев на процентные документарные Облигации на предъявителя удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо. Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ. Право собственности на Облигации переходит к приобретателю с момента осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций, открытому у Держателя Облигаций (в случае, если контрагент владельца Облигаций является клиентом того же держателя Облигаций), и с момента внесения приходной записи по счету депо держателя Облигаций, открытому в НДЦ (в случае если владелец Облигаций или его контрагент являются клиентами разных Держателей Облигаций или приобретатель является Держателем Облигаций). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства. Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае если данные о новом владельце Облигаций не были сообщены депозитарию к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств Эмитента, исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в депозитарии в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигаций.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и НДЦ, условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и/или договорами, заключенными с депонентами НДЦ.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний купонный период, о чем Кредитная организация – Эмитент уведомляет НДЦ в течение двух рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и по выплате купонного дохода за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо Держателей и владельцев Облигаций в НДЦ.

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

Проданные Облигации переводятся депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи. Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ осуществляющем централизованное хранение Сертификата вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией (ЗАО ММВБ), обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями-депонентами на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и Депозитариев-депонентов.

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа» (выше и далее – «Клиринговая организация»);*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО ММВБ;*

Место нахождения: *125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13;*

Номер лицензии на осуществление клиринговой деятельности: *077-05869-000010;*

Дата выдачи: *26.02.2002;*

Срок действия: *без ограничения срока действия;*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России;*

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несет первый владелец (приобретатель) Облигаций. Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ.

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

2 000 000 (Два миллиона) штук.

Размещение Облигаций настоящего выпуска траншами не предусматривается.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, ранее размещенных

Сведения не указываются для Облигаций настоящего выпуска, так как данный выпуск не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, описанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения в газете «Российская газета». Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента и доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем размещения сообщения о дате начала размещения в ленте новостей одного из информационных агентств (Интерфакс или АК&М):

- не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций в ленте новостей одного из информационных агентств (Интерфакс или АК&М);
- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций на странице в сети «Интернет» <http://www.uniastrum.ru>

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

Информация о начале размещения Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение Облигаций выпуска:

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

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

Дата окончания размещения:

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций. Размещение Облигаций настоящего выпуска траншами не предусматривается.

Преимущественное право приобретения ценных бумаг данного выпуска не предусмотрено.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru>. Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг настоящего выпуска. Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

Начиная с даты публикации Эмитентом в газете «Российская газета» сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг по следующему адресу:

Полное фирменное наименование: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ);

Сокращенное наименование: КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО);

Место нахождения: Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1.

Телефон/Факс: (495) 744-04-04/ (495) 973-02-82;

Сайт в сети Интернет: <http://www.uniastrum.ru>;

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

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

Облигации данного выпуска размещаются посредством открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей Облигаций не ограничен. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций осуществляется организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, действующей по поручению и за счёт Эмитента, указанной в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг, именуемой в дальнейшем «Андеррайтер» или «Посредник при размещении». Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону (далее «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Размещение Облигаций осуществляется через Организатора торгов на рынке ценных бумаг – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (по тексту – ФБ ММВБ).

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В день проведения конкурса Участники торгов ФБ ММВБ (далее - "Участники торгов") подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером. Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Посредника при размещении (Андеррайтера).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ).

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотых долей процента. При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - «РП ММВБ») в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

Сведения о Расчетной палате ММВБ:

Полное фирменное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ";**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ;**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8;**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8;**

Контактный телефон: **(495) 705-96-19;**

Факс: **(495) 745-81-22;**

Номер и дата выдачи, срок действия и орган, выдавший лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте: **лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 3294, выданная 06.11.2002 г. Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.**

По окончании периода подачи заявок на конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр введенных заявок и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру. Сводный реестр введенных заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Уполномоченный орган Эмитента на основе анализа заявок, поданных на конкурс, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. После раскрытия Эмитентом информации о величине процентной ставки первого купона в ленте новостей уполномоченных информационных агентств Андеррайтер извещает всех Участников торгов о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения. Андеррайтер заключает сделки путем подачи встречных адресных заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости на то количество Облигаций, которое было указано в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в конкурсе. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону. В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером. В случае размещения Андеррайтером всего объема размещаемых Облигаций, равного 2 000 000 (Двум миллионам) штук, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения Облигаций в ходе проведения конкурса (далее – доразмещение).

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг, а также в Проспекте ценных бумаг. Полученные Андеррайтером заявки на покупку неразмещенных в ходе проведения конкурса Облигаций, удовлетворяются им в порядке очередности их поступления. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества размещаемых Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема размещаемых Облигаций, равного 2 000 000 (Двум миллионам) штук, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

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

9.3.1.2. Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке. При размещении ценных бумаг путем открытой подписки порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых ценных бумаг, не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг.

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

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение, изложен в пункте 5 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО ФБ ММВБ
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии фондовой бирже	Лицензия фондовой биржи 077-10489-000001 Дата выдачи лицензии 23.08.2007г. Дата окончания срока действия лицензии бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Полное фирменное наименование	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ОАО Банк ВТБ
Место нахождения	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-06492-1000000 Дата выдачи лицензии: 25.03.2003 Срок действия лицензии: бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Размер вознаграждения	Согласно условиям договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 0,75% от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Эмитента.

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг

Посредник при размещении (Андеррайтер) действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению облигаций на ФБ ММВБ. По условиям указанного договора функциями Посредника при размещении (Андеррайтера) в частности являются:

- продажа Облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- совершение действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на ФБ ММВБ;
- информирование Эмитента о количестве размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;
- перечисление денежных средств, получаемых Посредником при размещении (Андеррайтером) от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями указанного договора;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Посредником при размещении (Андеррайтером).

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

Приобретение размещаемых Облигаций настоящего выпуска лицом, оказывающим услуги по их размещению не предусмотрено.

Иная информация

Иная информация отсутствует.

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

Информация не указывается, так как в ходе эмиссии Облигации настоящего выпуска размещаются посредством открытой подписки.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	1 000 (Одна тысяча) рублей. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле: $НКД = C(i) * \text{Ном} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$
--	---

	<p>Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;</p> <p>C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;</p> <p>T - дата, на которую вычисляется НКД;</p> <p>T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T (i-1) – это дата начала размещения Облигаций).</p> <p>(T-T(i-1)) – период времени расчета НКД.</p> <p>Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).</p>
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	Информация не указывается для Облигаций настоящего выпуска.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

Облигации, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате Облигаций выпуска не предусмотрена. Денежные расчеты между Эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются на условиях "поставка против платежа" через РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на ФБ ММВБ, зачисляются на счет Андеррайтера в РП ММВБ. Андеррайтер не позднее следующего рабочего дня после зачисления на его счет денежных средств, полученных от размещения Облигаций, перечисляет указанные денежные средства на счет Эмитента.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество);**

Номер счета: **30401810000100000141;**

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»;**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ;**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8;**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8;**

БИК: **044583505;**

К/с: **30105810100000000505;**

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателем на счете участника торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций, указанного в заявке на приобретение Облигаций, с учетом комиссионных сборов Организатора и клиринговой организации и НКД. Участники торгов ФБ ММВБ, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из Расчетной палаты ММВБ. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами ЗАО ММВБ.

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

Для целей настоящего выпуска Облигаций оценщик для определения рыночной стоимости имущества не привлекался.

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

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

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

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном нормативно-правовым актом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, федеральными законами, иными нормативными правовыми актами. До истечения 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций. Такая комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций;
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования. Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного Уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения. Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления. Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств. В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств

с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. После изъятия Облигаций из обращения, Банк обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами. Сроки возврата: В течение 4-х месяцев с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Обращение Облигаций до государственной регистрации отчета об итогах их выпуска запрещается. Срок обращения Облигаций составляет 1 830 (Одна тысяча восемьсот тридцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Порядок и условия обращения:

Обращение на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. Облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Нерезиденты могут приобретать Облигации выпуска в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг. В любой день i -го купонного периода ($i = 1-10$) покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД) который рассчитывается по формуле:

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

Ci - размер процентной ставки по i -му купону, в процентах;

T - дата приобретения Облигаций;

T(i-1) - дата окончания купонного периода, предшествующего i -му купонному периоду (для $i=1$ T(i-1) - дата начала размещения).

(T - T(i-1)) – период времени расчета НКД.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

10.2. Порядок и условия погашения

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

Датой начала погашения Облигаций является 1 830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Даты начала и окончания погашения номинальной стоимости Облигаций выпуска совпадают. Если дата погашения номинальной стоимости Облигаций выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Исполнение Эмитентом обязательств по погашению номинальной стоимости Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»). Погашение производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций - депоненты Депозитария уполномочены получать суммы по погашению номинальной стоимости Облигаций. Номинальные держатели Облигаций - депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать суммы по погашению номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передают в Депозитарий список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций подразумевается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций подразумевается владелец. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий

день до даты погашения номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям. (Ф.И.О. владельца - для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент.)
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы погашения, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям. В дату погашения номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрено.

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

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до погашения по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

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

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения Кредитной организацией - Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций. Кредитная организация - Эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение для Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Функции платежного агента Кредитная организация – Эмитент осуществляет самостоятельно.

Полное фирменное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
Сокращенное наименование	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Место нахождения	Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1.
Телефон/факс	(495) 744-04-04/(495) 973-02-82
Сайт в сети Интернет	http://www.uniastrum.ru
Идентификационный номер налогоплательщика	7707286100
Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций	№ 2771 от 05.05.2005г
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Банк России

Эмитент может назначать иных/дополнительных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Официальное сообщение Кредитной организации - Эмитента о назначении иных/дополнительных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется в следующие сроки:

- в ленте новостей, уполномоченных информационных агентств (Интерфакс и/или АК&М) - не позднее 1 дня с даты соответствующего назначения;
- на странице <http://www.uniastrum.ru> в сети Интернет - не позднее 2 дней с даты соответствующего назначения.

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

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

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

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт. В случае неисполнения/неадекватного исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе в случае дефолта или технического дефолта) Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации. В случае отказа Эмитента от исполнения и/или неисполнения и/или неадекватного исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт), владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигацию и выплатить предусмотренный ею доход, а также платить проценты за несвоевременное погашение Облигации в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. 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 Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года. В случае неисполнения/неадекватного исполнения Кредитной организацией - Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе в случае дефолта или технического дефолта по Облигациям) Кредитная организация - Эмитент раскрывает следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;

В форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

– на странице <http://www.uniastrum.ru> в сети «Интернет» - не позднее 2 дней;

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по Облигациям осуществляется Кредитной организацией – Эмитентом самостоятельно.

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

Полное фирменное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
Сокращенное наименование	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Место нахождения	Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

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

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена Приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного купонного дохода, который Эмитент уплачивает Держателю Облигаций сверх Цены Приобретения Облигаций. Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом Эмитента. При принятии указанного решения уполномоченным органом Эмитента должна быть установлена цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций.

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

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев осуществляется в порядке описанном ниже:

1) Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее - Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п.п. 13.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и пп. г) п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций.

i - номер купонного периода, для которого Эмитентом устанавливает купон в i-1 купонном периоде;

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. В случае реорганизации, ликвидации ФБ ММВБ либо в случае, если приобретение Облигаций Эмитентом через ФБ ММВБ в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства РФ, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением об определении ставок по соответствующим купонам должен опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

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

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

а) Владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ действует самостоятельно. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Держатель» или «Держатель Облигаций»;

б) В течение Периода предъявления облигаций Держателем Облигаций направлено Кредитной организации – Эмитенту по

адресу: Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – “Уведомление”) на изложенных в настоящем пункте условиях. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

Текст Уведомления:

Настоящим сообщаем о намерении продать КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОРГАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 03 сроком погашения в 1 830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения (далее – “Облигации”), государственный регистрационный номер выпуска _____, в соответствии с условиями, изложенными в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Полное наименование Держателя:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя

Уведомление считается полученным Кредитной организацией – Эмитентом с даты вручения адресату, при условии соответствия Уведомления всем требованиям, установленным сообщением о приобретении Облигаций. 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.

в) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает в Дату Приобретения Облигаций адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами торгов ФБ ММВБ, адресованную Кредитной организации – Эмитенту, являющемуся Участником торгов ФБ ММВБ, с указанием Цены Приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем облигаций Кредитной организации – Эмитенту. Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного купонного дохода, который Эмитент уплачивает Держателю Облигаций сверх Цены Приобретения Облигаций. *Дата Приобретения Облигаций определяется как 4 (Четвертый) рабочий день i-го купонного периода по Облигациям.*

г) Сделки по Приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются через Кредитную организацию – Эмитента в системе торгов на ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с порядком, указанным выше и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки. В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ. В последующем, приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций настоящего выпуска:

Информация о всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу <http://www.uniastrum.ru>. В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru>. Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг настоящего выпуска. Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет».

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций настоящего выпуска, в том числе о количестве приобретенных Облигаций:

Эмитент, после исполнения своих обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, публикует информацию об исполнении обязательств перед владельцами Облигаций. Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется с Даты приобретения Облигаций:

- в ленте новостей (Интерфакс или АК&М) – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.uniastrum.ru> – не позднее 2 дней;

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в регистрирующий орган не позднее 5 (Пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия

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

Эмитент вправе передать исполнение функций по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции по приобретению Облигаций (далее – Агент, Агент по приобретению Облигаций);
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным выше;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществляться приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 15 дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным выше, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня с момента принятия решения о передаче функций Агента по приобретению Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.uniastrum.ru> - не позднее 2 дней с момента принятия решения о передаче функций Агента по приобретению Облигаций.

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется Кредитной организацией – Эмитентом самостоятельно.

Полное фирменное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
Сокращенное наименование	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Место нахождения	Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1.

Кредитная организация - Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

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

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Решением о выпуске предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Эмитент имеет право приобретать собственные Облигации путем заключения договоров купли-продажи Облигаций в соответствии с законодательством РФ, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации. Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом Эмитента. При принятии указанного решения уполномоченным органом Эмитента должны быть определены условия, порядок и сроки приобретения Облигаций, которые будут опубликованы в ленте новостей и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: <http://www.uniastrum.ru>. При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения по предложению Эмитента осуществляется в следующем порядке:

а) Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

б) В соответствии со сроками, условиями и порядком приобретения Облигаций, опубликованными на ленте новостей и на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: <http://www.uniastrum.ru> Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций путем совершения сделок купли-продажи с использованием системы торгов ФБ ММВБ. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ и желающий продать Облигации Эмитенту, действует самостоятельно. В случае, если Владелец Облигаций не является Участником торгов ФБ ММВБ, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на продажу Облигаций Эмитенту. Держатель Облигаций в срок, указанный в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций, должен передать Эмитенту Уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и содержать информацию о полном наименовании Держателя, серии и количестве Облигаций предлагаемых к продаже, адресе Держателя для направления корреспонденции, контактном телефоне и факсе. Уведомление считается полученным Кредитной организацией – Эмитентом с даты вручения адресату, при условии соответствия Уведомления всем требованиям, установленным сообщением о приобретении Облигаций. 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.

в) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Эмитентом Облигаций, указанную в сообщении, Держатель, ранее передавший Уведомление Кредитной организации - Эмитенту, подает адресную заявку (далее - "Заявка") на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием цены Облигации, определенной в сообщении о приобретении Облигаций и кодом расчетов Т0. Количество Облигаций в Заявке должно совпадать с количеством Облигаций, указанных в Уведомлении. Количество Облигаций, находящееся на счете депо Держателя в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр" по состоянию на момент подачи заявки Эмитентом Облигаций, не может быть меньше количества Облигаций, указанного в Уведомлении. Достаточным свидетельством выставления Держателем Заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего Приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ, заверенная подписью уполномоченного лица ФБ ММВБ. Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Облигаций, указанную в сообщении о приобретении Облигаций, подать встречные адресные заявки к Заявкам, поданным в соответствии с условиями, опубликованными в сообщении о приобретении Облигаций и находящимся в Системе торгов к моменту подачи встречных заявок.

Порядок раскрытия Эмитентом информации об условиях приобретения Облигаций.

Сообщение о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.uniastrum.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Российская газета» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого держатель Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- место нахождения Кредитной организации - Эмитента, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг,
- в случае передачи Кредитной организацией – Эмитентом функций по приобретению Облигаций иному лицу, наименование агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его место нахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Порядок раскрытия Эмитентом информации об итогах приобретения Облигаций:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по соглашению с их владельцами), Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций. Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания приобретения Эмитентом Облигаций:

- в ленте новостей (Интерфакс или АК&М) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.uniastrum.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется Кредитной организацией – Эмитентом самостоятельно.

Полное фирменное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
Сокращенное наименование	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Место нахождения	Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1.

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

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. Указанное решение о приобретении должно содержать все существенные условия приобретения, а именно:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого держатель Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты,
- иные условия приобретения Облигаций Эмитентом, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные Облигации.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Юниаструм Консалтинг» (далее - Поручитель)
Сокращенное наименование	ООО «Юниаструм Консалтинг»
Место нахождения	Российская Федерация, 127473, г. Москва, Суворовская площадь, дом 1, корп. 1
Дата государственной регистрации	05.02.2003.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1037700147814

Информация о наличии (отсутствии) у лица, предоставляющего обеспечение по облигациям, или принятие на себя лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям, обязанности по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

Лицо, предоставляющее обеспечение по Облигациям настоящего выпуска не имеет обязанности по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

Основной вид деятельности Поручителя – консалтинговые услуги.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения: поручительство.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Облигации настоящего выпуска не являются Облигациями с залоговым обеспечением.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Облигации настоящего выпуска не являются Облигациями с ипотечным покрытием.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной

Объем, в котором Поручитель отвечает перед владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - Эмитентом обязательств по Облигациям.

Общая номинальная стоимость Облигаций в размере 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, а также сумма совокупного

купонного дохода по 2 000 000 (Двум миллионам) штук Облигаций настоящего выпуска, определяемого в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Обеспечение предоставляется Поручителем в отношении всех выпускаемых Эмитентом Облигаций неконвертируемых процентных документарных с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 03 сроком погашения в 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - Эмитентом обязательств по Облигациям выпуска Поручитель и Кредитная организация - Эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации - Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - Эмитенту и/или Поручителю.

Порядок предъявления требований владельцами Облигаций к Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией – Эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска приведен в Оферте:

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев Облигаций по предоставленному обеспечению:

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций

1. Преамбула

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) выпускает Облигации с обеспечением, предназначенные для размещения среди неопределенного и неограниченного круга лиц. Для выпуска Облигаций необходимо предоставление обеспечения в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

2. Термины и определения

- 2.1. «Эмитент» - **КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**
- 2.2. «Облигации» - Облигации неконвертируемые процентные документарные с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 03 сроком погашения в 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
- 2.3. «Общество» - **Общество с ограниченной ответственностью «Юниаструм Консалтинг»**, предоставившее обеспечение в форме поручительства.
- 2.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.
- 2.5. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 4.1. настоящей Оферты.
- 2.6. «Оферта» - настоящая Оферта.
- 2.7. «Предельная Сумма» - сумма общей номинальной стоимости Облигаций в размере 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, а также сумма совокупного купонного дохода по 2 000 000 (Двум миллионам) штук Облигаций настоящего выпуска, определяемого в соответствии с условиями Эмиссионных документов.
- 2.8. «Номинальная стоимость» - произведение номинальной стоимости одной Облигации, установленной Эмиссионными документами в размере 1000 (Одной тысячи) рублей на количество Облигаций выпуска - 2 000 000 (Два миллиона) штук.
- 2.9. «Купонный доход» - купонный (процентный) доход по Облигациям, установленный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
- 2.10. «Событие Неисполнения Обязательств» - любой из случаев, указанных в пунктах 4.3.-4.4. настоящей Оферты.
- 2.11. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из сроков, указанных в пунктах 4.1. и 4.3.- 4.4 настоящей Оферты.
- 2.12. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование Владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пунктов 5.1.-5.2. настоящей Оферты.
- 2.13. «Регистрирующий орган» - Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).
- 2.14. «Эмиссионные Документы» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг, которые будут зарегистрированы в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также Сертификат ценных бумаг.
- 2.15. «НДЦ» - Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.

3. Условия акцепта Оферты

3.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, желающему приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости и купонного дохода по выпускаемым Эмитентом Облигациям в форме поручительства.

3.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

3.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

3.4. Оферта, равно как и ее условия подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

3.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Обществом, по которому Общество несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого Владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

4. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

4.1. Обязательства Эмитента по выплате владельцам номинальной стоимости (основной суммы долга) Облигаций и/или по выплате купонного дохода по Облигациям определяются в соответствии с Эмиссионными документами.

4.2. Общество принимает на себя солидарную ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств в размере Предельной суммы. Общество не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по ним.

4.3. Ответственность Общества по обязательствам Эмитента наступает в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом всех или любого из обязательств Эмитента по выплате владельцам Номинальной стоимости и Купонного дохода в порядке и в сроки, установленные Эмиссионными документами. Общество обязуется отвечать за исполнение Эмитентом обязательств Эмитента только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил обязательства Эмитента, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил обязательства Эмитента, в пределах размера Предельной суммы.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме Купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций Владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами;
- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга (Номинальной стоимости) при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами, Владельцам Облигаций;
- Эмитент не выполнил или выполнил не в полном объеме требования владельцев Облигаций по приобретению Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными документами.

4.4. Общество в том числе обеспечивает исполнение обязательств Эмитента по досрочной выплате Номинальной стоимости и/или Купонного дохода по Облигациям, которые возникнут (а) в результате принятия органами управления Эмитента или государственными органами власти Российской Федерации решений о реорганизации, ликвидации или банкротстве Эмитента, или (б) в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Общество обеспечивает исполнение таких обязательств Эмитента в срок, в который такие обязательства должны будут быть исполнены Эмитентом или срок их исполнения будет считаться наступившим (далее - «Дата Исполнения») в соответствии с: (а) нормативными правовыми актами Российской Федерации или судебной практикой их толкования и \ или (б) решениями органов управления Эмитента или государственных органов власти. Размер обеспечиваемых обязательств, указанных в настоящем пункте, не может превышать Предельную Сумму.

4.5. В своих отношениях с Владельцами Облигаций Общество исходит из Объема Неисполненных Обязательств, сообщенного Обществу Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если Владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств, но не более Предельной Суммы.

4.6. Выплаты по поручительству осуществляются только в безналичном порядке путем перечисления Обществом денежных средств в валюте Российской Федерации Владельцам в порядке, установленном настоящей Офертой.

5. Удовлетворение требований Владельцев Облигаций Обществом

5.1. Если в дату, в которую в соответствии с Эмиссионными документами Эмитент должен осуществить

соответствующие выплаты Владельцам (далее - "Дата Выплат") или в Дату исполнения обязательства Владелец не получил причитающихся ему денежных средств в полном объеме от Эмитента (что подтверждается заявлением Владельца), он вправе предъявить письменное требование о выплате этих средств непосредственно к Обществу.

Требование должно быть предъявлено к Обществу не позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении Владельца Облигаций, направляющего указанное требование.

5.2. В требовании к Обществу, предусмотренном в пункте 5.1. Оферты, должно содержаться заявление Владельца о том, что сумма причитающихся ему выплат по Облигациям не была им получена от Эмитента, а также должно быть указано:

- полное наименование (Ф.И.О.) Владельца Облигаций и лица, уполномоченного Владельцем получать суммы погашения и иных доходов по Облигациям (в случае назначения такового);
- для физического лица (Владельца или лица, уполномоченного им) – паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан);
- юридический, почтовый адреса (место жительства), контактные телефоны Владельца и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- количество Облигаций и реквизиты выпуска принадлежащих Владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;
- налоговый статус Владельца Облигаций и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в РФ, нерезидент без постоянного представительства в РФ);
- реквизиты банковского счета Владельца Облигаций или уполномоченного им лица;
- сумма неисполненных обязательств Эмитента перед Владельцем Облигаций.

В случае предъявления требования лицом, уполномоченным Владельцем, к письменному требованию должны быть приложены оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование от имени Владельца.

Общество также принимает от соответствующих лиц любые документы (оригиналы или нотариальные копии), подтверждающие наличие у тех или иных Владельцев Налоговых Льгот, в случае их представления непосредственно Обществу. Налоговая Льгота означает любую налоговую льготу или иное основание, подтвержденное в порядке, установленном действующим законодательством, позволяющее не производить при осуществлении платежей по Облигациям удержание налогов полностью или частично. Указанное выше требование к Обществу подписывается владельцем Облигаций или уполномоченным им лицом. В случае если Владельцем Облигаций или уполномоченным им лицом является юридическое лицо, требование должно быть подписано руководителем и главным бухгалтером юридического лица и скреплено печатью юридического лица.

К требованию должна быть приложена подтверждающая права Владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ. В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Обществу заказным письмом с уведомлением, курьерской почтой или экспресс-почтой. Датой предъявления требования считается дата вручения требования представителю Общества или дата получения заказного письма с уведомлением о вручении. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны представляться легализованными или с проставлением на них апостиля в установленном порядке, с их нотариально заверенным переводом на русский язык, в случае если международными соглашениями либо конвенциями, участником которых является Российская Федерация, не предусмотрено иное.

5.3. Общество рассматривает требование Владельца в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня предъявления его Обществу.

Не рассматриваются требования Владельцев, предъявленные к Обществу позднее срока, указанного в пункте 5.1. настоящей Оферты.

Общество не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Обществу недостоверных данных, указанных в пункте 5.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Обществом своих обязательств возмещаются за счет Владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

В отношении Облигаций, в требовании о погашении которых удовлетворено или в требовании о погашении отказано, Общество направляет информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении требования Владельца в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Общество вправе отказаться от удовлетворения требования Владельца в случае нарушения Владельцем положений пунктов 5.1., 5.2. настоящей Оферты.

5.4. Настоящая Оферта действует вплоть до полного исполнения Эмитентом его финансовых обязательств по выплате Номинальной стоимости Облигаций и/или Купонного дохода по ним либо до полного выполнения Обществом своих обязательств по настоящей Оферте.

5.5. Общество перечисляет суммы, причитающиеся владельцу, на счет, указанный в требовании, предусмотренном в пункте 5.1. настоящей Оферты, не позднее 14 (Четырнадцать) рабочих дней с момента получения от владельцев надлежаще оформленного требования, указанного в пункте 5.1. настоящей Оферты. В случае, если требование к Обществу предъявлено в нерабочий день в соответствии с законодательством Российской Федерации, то такое требование считается предъявленным в следующий за данным днем рабочий день, являющийся таковым в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.6. Общество несет ответственность перед Владельцами Облигаций в размере, не превышающем Предельной Суммы.

6. Ответственность Общества.

6.1. Общество не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Обществу недостоверных данных, указанных в п. 5.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Обществом своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

6.2. Общество не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящей Оферте,

если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение являлось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые включают в себя, среди прочего, стихийные бедствия, войны, вооруженные конфликты, массовые гражданские беспорядки, эпидемии, правительственные запреты и т.д.

6.3. В случае реорганизации Эмитента и перевода долга Эмитента перед Владельцами Облигаций на нового должника (правопреемника Эмитента), Общество согласно отвечать за нового должника перед Владельцами Облигаций.

7. Срок действия поручительства

7.1. Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с п.3.5. настоящей Оферты, при этом приобретение Облигаций означает согласие владельца со всеми условиями настоящей Оферты без исключения.

7.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

- в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;
- по иным основаниям, установленными федеральными законами.

8. Прочие условия

8.1. Все вопросы отношений Общества и Владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

8.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество и Владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

8.3. Все споры и разногласия, не решенные путем переговоров, передаются на рассмотрение в Арбитражный Суд г. Москвы или, в случае споров с физическими лицами – в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Если какое-либо из положений настоящей Оферты в любое время окажется недействительным по решению суда либо иным образом, это не влечет за собой недействительности остальных положений Оферты. В случае любой такой недействительности какого-либо из положений Оферты Общество предпримет все возможные и необходимые действия, включая внесение изменений и дополнений в Оферту, для реализации намерений, содержащихся в недействительном положении, при соблюдении всех требований действующих нормативных правовых актов Российской Федерации.

9. Адреса и банковские реквизиты Общества:

Место нахождения: Российская Федерация, 127473, г. Москва, Суворовская площадь, дом 1, корп. 1.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 127473, г. Москва, Суворовская площадь, дом 1, корп. 3.

ОГРН: 1037700147814;

ИНН/КПП: 7707286195/770701001;

Р/сч № 40702810300000000743 в КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО);

К/сч № 30101810600000000184;

БИК: 044585184;

Генеральный директор _____ /Д.В. Якухина/

Главный бухгалтер _____ /Н.В. Пиунова/

Иные условия поручительства

В случае изменения условий предоставления обеспечения исполнения обязательств по Облигациям настоящего выпуска, возникших по причинам, не зависящим от Банка или владельцев Облигаций (реорганизация или банкротство лица, предоставившего обеспечение по Облигациям настоящего выпуска), Кредитная организация – Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения указанного события, обеспечивает опубликование соответствующей информации в ленте новостей (АК&М или Интерфакс), а также размещение данной информации на странице в сети Интернет на сайте Кредитной организации – Эмитента по адресу: <http://www.uniastrum.ru>.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями, обеспеченными банковской гарантией.

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

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями, обеспеченными государственной или муниципальной гарантией.

11. Порядок и срок выплаты дохода

11.1. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций выплачиваемых в окончании соответствующего купонного периода. Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 183 (Ста восемьдесят три) календарным дням.

11.1.1. Размер дохода по облигациям.

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

Расчет суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

i - порядковый номер купонного периода, $i=1; 2; 3; 4; 5; 6; 7; 8; 9; 10$.

K_i - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_i - размер процентной ставки по i -тому купону, проценты годовых;

T_{i-1} - дата окончания купонного периода, предшествующего i -му купонному периоду (дата начала размещения для расчета выплаты дохода за $i=1$ купонный период);

T_i - дата окончания i -того купонного периода;

$(T_i - T_{i-1})$ – длительность i -ого купонного периода.

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

11.1.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Информация о порядке определения размера процента (купона) по Облигациям приведена в п. 11.1.1. в п. 11.1.3.

11.1.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, в порядке, предусмотренном в п. 2.7. Проспекта ценных бумаг и в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

Процентная ставка по второму и третьему купону Облигаций устанавливается равной процентной ставке по первому купону. Процентная ставка по четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому купонам (далее – i -купон), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона.

Эмитент имеет право определить в дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания ($i-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

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

В случае, если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного купонного дохода, который Эмитент уплачивает Держателю Облигаций сверх Цены Приобретения Облигаций.

Эмитент не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до даты выплаты купонного дохода за $i-1$ купонный период, предшествующий периоду i , ставка по которому не была определена Эмитентом ранее, обязан обеспечить приобретение Облигаций. Сообщение об обязанности обеспечить приобретение Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты принятия решения об определении процентной ставки по i -ому купонному периоду:

- в ленте новостей (Интерфакс и/или АК&М) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет <http://www.uniastrum.ru>. - не позднее 2 дней;

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- порядок осуществления приобретения;
- цена приобретения, равная 100 процентов от номинальной стоимости;
- количество приобретаемых Облигаций, равное 100 процентам размещенных Облигаций выпуска;
- форма и срок оплаты;
- срок приобретения.

Порядок приобретения Кредитной организацией-Эмитентом размещенных им Облигаций по требованию владельцев указан в п.10.5.2.2. Решения. Досрочное погашение Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Кредитной организации - Эмитента, могут определяться уполномоченным органом управления Кредитной организации - Эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций одновременно по нескольким купонным периодам. Кредитная организация - Эмитент обязана приобретать Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому Кредитной организацией - Эмитентом определяется указанные размер или порядок определения

размера процента (купона) одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Облигациям, в этом случае не осуществляется.

Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям указан в п. 11.1.1, п. 11.1.2, и п. 11.1.3 соответственно.

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

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

11.2. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты дохода по Облигациям (порядок его определения)	Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода (порядок ее определения)
Дата начала	Дата окончания		

1. Купон: 1 (Первый).

Дата начала размещения Облигаций выпуска	183-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска	Купонный доход выплачивается на 183-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
--	---	--	---

2. Купон: 2 (Второй).

184-й день с даты начала размещения Облигаций	366-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 366-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	---	--	---

3. Купон: 3 (Третий).

367-й день с даты начала размещения Облигаций	549-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 549-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее - Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	---	--	---

4. Купон: 4 (Четвертый).

550-й день с даты начала размещения Облигаций	732-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 732-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	---	--	---

5. Купон: 5 (Пятый).

733-й день с даты начала размещения Облигаций	915-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 915-й день со дня начала	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец
---	---	--	--

		размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
--	--	---	--

6. Купон: 6 (Шестой).

916-й день с даты начала размещения Облигаций	1098-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 1098-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	--	---	---

7. Купон: 7 (Седьмой).

1 099-й день с даты начала размещения Облигаций	1 281-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 1 281-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	---	--	---

8. Купон: 8 (Восьмой).

1 282-й день с даты начала размещения Облигаций	1 464-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 1 464-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	---	--	---

9. Купон: 9 (Девятый).

1 465-й день с даты начала размещения Облигаций	1 647-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 1 647-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	---	--	---

10. Купон: 10 (Десятый).

1 648-й день с даты начала размещения Облигаций	1 830-й день с даты начала размещения Облигаций	Купонный доход выплачивается на 1830-й день со дня начала размещения Облигаций выпуска (далее – Дата выплаты дохода по Облигациям).	Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
---	---	---	---

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям:

Купонный доход выплачивается в день окончания купонного периода Кредитной организацией – Эмитентом. При этом, если Дата выплаты приходится на субботу, воскресенье, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации, то выплата суммы дохода по Облигациям осуществляется в первый рабочий день, следующий за Датой выплаты дохода по Облигациям. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такое исполнение обязательств по выплате дохода по Облигациям. Выплата купонных доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, указанным в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом Депозитария, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать суммы купонных доходов, выплачиваемых по Облигациям. Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций - депоненты Депозитария уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций - депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонных доходов по Облигациям, передают в Депозитарий список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже. Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов. В случае если права на Облигации владельца учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель. В случае если права на Облигации владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям подразумевается владелец. Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонных доходов по Облигациям Депозитарий предоставляет Эмитенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;
- б) вид, серия, номер, дата и место выдачи регистрационного документа (документа удостоверяющего личность, наименование органа выдавшего документ (для физических лиц: дата, месяц и год рождения физического лица);
- в) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;
- г) место нахождения (место регистрации) и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;
- д) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- е) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;
- ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать выплаты купонных доходов по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).

Номинальный держатель (владелец) Облигаций самостоятельно отслеживает полноту и актуальность, предоставленных им в Депозитарий сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и предоставления данных о лицах, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям, предоставленных им в Депозитарий. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанной информации в Депозитарий, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Кредитной организации - Эмитенту своевременно

осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Кредитная организация – Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из владельцев и Держателей Облигаций, уполномоченных получать суммы купонных доходов по Облигациям. В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Кредитная Организация – Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонных доходов по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено получать суммы купонных доходов по Облигациям несколькими владельцами Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

11.3. Порядок расчетов для получения доходов

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Кредитная организация - Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из владельцев и Держателей Облигаций, уполномоченных получать суммы купонных доходов по Облигациям. В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Кредитная организация - Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в безналичном порядке на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонных доходов по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено получать суммы купонных доходов по Облигациям несколькими владельцами Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

11.4. Место выплаты доходов

Выплату доходов по Облигациям выпуска осуществляет Кредитная организация – Эмитент самостоятельно.

Полное фирменное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
Сокращенное наименование	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Место нахождения	Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1.
Телефон/факс	(495) 744-04-04/(495) 973-02-82
Сайт в сети Интернет	http://www.uniastrum.ru
Идентификационный номер налогоплательщика	7707286100
Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций	№ 2771 от 05.05.2005г
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Банк России

Информация о платежном агенте Эмитента указана в п. 10.3 Решения о выпуске ценных бумаг. Эмитент может назначать или отменять иных платежных агентов. Информация о назначении или отмене платежных агентов раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке и в сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, когда информация должна быть раскрыта путем опубликования в ленте новостей, до момента раскрытия информации Эмитентом путем опубликования в ленте новостей раскрытие такой информации иными способами не допускается. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события. Эмитент для раскрытия информации использует:

- ленту новостей информационного агентства «Интерфакс» и/или «АК&М» или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации;
- сайт в сети Интернет: <http://www.uniastrum.ru>;
- периодическое печатное издание: газета «Российская газета».

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления соответствующего протокола заседания уполномоченного органа управления Эмитента:

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

– на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления соответствующего протокола заседания уполномоченного органа управления Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru>. Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru>. Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru> с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

4) Начиная с даты публикации Эмитентом в газете «Российская газета» сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг по следующему адресу:

Полное фирменное наименование: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ);

Сокращенное наименование: КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО);

Место нахождения: Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1

Телефон/факс: (495) 744-04-04/ (495) 973-02-82.

Сайт в сети Интернет: <http://www.uniastrum.ru>

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

5) Эмитент публикует сообщение о дате начала размещения Облигаций в следующем порядке:

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

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

6) В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация, о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты;
- на странице в сети Интернет по адресу: - <http://www.uniastrum.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

Информация о начале размещения Облигаций публикуется Эмитентом в форме Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение Облигаций выпуска:

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

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

7) В случае принятия Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – «Уполномоченный государственный орган»), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций. Сообщение о приостановлении размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты

составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) Уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) После регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения Облигаций. Сообщение о возобновлении размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления Уполномоченного государственного органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо письменного уведомления (определения, решения) Уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций):

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

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Возобновление размещения Облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице сети Интернет не допускается.

9) После подведения итогов Конкурса по определению ставки первого купона Облигаций уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций. Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки по первому купону:

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

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону ФБ ММВБ в письменном виде. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов. При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10) Сообщение о завершении размещения Облигаций должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней Облигации выпуска:

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

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

11) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru>. Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент обеспечивает доступ к информации, содержащейся в зарегистрированном отчете об итогах выпуска ценных бумаг, путем предоставления всем заинтересованным лицам возможности ознакомиться с копиями зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу:

Полное фирменное наименование: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ);

Сокращенное наименование: КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО);

Место нахождения: Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1

Телефон/факс: (495) 744-04-04/ (495) 973-02-82.

Сайт в сети Интернет: <http://www.uniastrum.ru>

Эмитент обязан предоставить копию Отчета об итогах выпуска Облигаций владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

12) Сообщения об исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и/или выплате купонного дохода по

Облигациям Эмитента публикуются в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

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

13) Сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций (в том числе дефолт / технический дефолт) по погашению и выплате доходов по Облигациям, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, а также перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено:

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

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

14) В случае изменения условий предоставления обеспечения исполнения обязательств по Облигациям настоящего выпуска, возникших по причинам, не зависящим от Банка или владельцев Облигаций (реорганизация или банкротство лица, предоставившего обеспечение по Облигациям настоящего выпуска), Кредитная организация – Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения указанного события, обеспечивает опубликование соответствующей информации в ленте новостей (АК&М или Интерфакс), а также размещение данной информации на странице в сети Интернет на сайте Кредитной организации – Эмитента по адресу: <http://www.uniastrum.ru>.

15) Официальное сообщение Эмитента о назначении дополнительных и/или иных платежных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей - в течение 1 (Одного) дня с даты соответствующего назначения;
- на странице в сети Интернет <http://www.uniastrum.ru> - не позднее 2 (Двух) дней с даты соответствующего назначения.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Информационное сообщение о назначении дополнительных и/или иных платежных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до даты выплаты купонного дохода или погашения Облигаций.

Эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименование лица, которому переданы функции агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным выше;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществляться приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 15 дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным выше, в следующих источниках:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня со момента принятия решения о передаче функций Агента по приобретению облигаций;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.uniastrum.ru> - не позднее 2 дней с момента принятия решения о передаче функций Агента по приобретению Облигаций.

16) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду или периодам, размер дохода по которым определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении размера процента (купона) по Облигациям:

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

Сообщение должно содержать в том числе следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

17) Сообщение о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их

владельцами:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.uniastrum.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Российская газета» - не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента по приобретению Облигаций, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, в случае передачи функций по приобретению Облигаций иному лицу.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту. После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

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

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

18) Сообщение о сроках исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

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

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

19) В случае наступления события и/или действия, являющегося существенным фактом, затрагивающим финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, информация о таком факте будет опубликована в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru> - не позднее 2 (Двух) дней с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.uniastrum.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет. Дополнительно Эмитент не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего существенного факта направляет сообщение о наступлении указанного факта в регистрирующий орган. Сообщение направляется в форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для сообщений о существенных фактах.

20) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. В срок не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на странице в сети Интернет: www.uniastrum.ru и направляет его в регистрирующий орган. Текст ежеквартального отчета доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщении, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения о существенном факте, любому заинтересованному лицу(ам) по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок предусмотренный действующим законодательством.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете Эмитента, а также Эмитент обязан предоставить копию ежеквартального отчета, любому заинтересованному лицу по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок предусмотренный действующим законодательством.

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

14. Поручитель, предоставивший обеспечение по Облигациям данного выпуска, обязуется обеспечить исполнение обязательств Кредитной организации - Эмитента перед владельцами Облигаций в случае отказа Кредитной организации - Эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

15. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Иные сведения отсутствуют.