

ПРИЛОЖЕНИЕ № 12

Образец Сертификата Облигаций серии 01

**Общество с ограниченной ответственностью
«Фольксваген Банк РУС»**

Место нахождения: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.1
Почтовый адрес: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.1

СЕРТИФИКАТ

Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, размещаемые по открытой подписке

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР _____
ДАТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ _____ 20__ ГОДА

**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 ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ 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.

***Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» обязуется
обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении владельцами требований
законодательства Российской Федерации.***

Облигации размещаются по открытой подписке.

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» с местом нахождения по адресу: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.8, осуществляющую обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

Кредитная организация-эмитент:

Председатель Правления

Общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» _____ Т. А. Жаркова

Дата «__» _____ 201__г. М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: Облигации

Серия: 01

Иные идентификационные признаки: Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, размещаемые по открытой подписке.

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.**3. Форма ценных бумаг:** документарная.

Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом.

Предусмотрено обязательное хранение в депозитарии:

Процентные документарные неконвертируемые облигации ООО «Фольксваген Банк РУС» серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, размещаемые по открытой подписке (далее «Облигации») выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата (далее «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее «НРД», «НКО ЗАО НРД»).

Сертификат передается Кредитной организацией–эмитентом на хранение в НКО ЗАО НРД до даты начала размещения Облигаций. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Кредитной организацией–эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

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

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

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

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

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Размещаемые ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.

4.2. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

4.4. Для облигаций:

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

- право на получение при погашении Облигаций непогашенной части номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренные настоящим Сертификатом;
- в случае принятия Эмитентом в соответствии с п. 10.2.4.5 (В) Сертификата решения о частичном досрочном погашении Облигаций, владелец Облигации имеет право также на получение каждой досрочно погашаемой части номинальной стоимости Облигации;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указан в п.13.2. Сертификата;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после полной оплаты Облигаций, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах их выпуска (далее «Отчет об итогах выпуска»), - после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций регистрирующим органом (далее «регистрирующий орган», «Центральный банк Российской Федерации» или «ЦБ РФ»);
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- право требовать от Кредитной организации–эмитента приобретения Облигаций, как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в сроки и в порядке, предусмотренные в п.10.5. Сертификата;
- в случае отказа Кредитной организации–эмитента от исполнения обязательств по Облигациям выпуска владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Кредитной организации–эмитенту;
- владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

Сертификат является документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигацией.

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

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

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

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по Облигациям в денежной форме и иных причитающихся владельцам Облигаций денежных выплат (далее «выплаты по Облигациям»).

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

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

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

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

НРД.

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

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям.

При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного 15 (Пятнадцатидневного) срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

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

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

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

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

НРД обязан раскрыть информацию о:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее «Клиринговая организация»).

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

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

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

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

2 000 000 (Два миллиона) штук. Данный выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

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

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения

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

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

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

- в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее «лента новостей»), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на страницах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее «сеть «Интернет»») по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

Об определенной дате начала размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее «Биржа») и НКО ЗАО НРД не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

Дата окончания размещения

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- а) третий рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

Кредитная организация-эмитент обязана завершить размещение Облигаций в срок, определенный настоящим Сертификатом

Указанный срок не может составлять более одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Кредитная организация-эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске. Такие изменения вносятся в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации их выпуска.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Порядок и срок действия преимущественного права

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

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

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

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций проводится по открытой подписке путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Сертификата (далее «Цена размещения»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

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

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

Размещение Облигаций осуществляется техническим андеррайтером (посредником при размещении облигаций), действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, утвержденным Кредитной организацией-эмитентом (далее «Технический андеррайтер (Посредник при размещении)»).

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией-эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Сертификатом. Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Сертификата.

Об определенном порядке размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса:

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

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

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

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

В рамках Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие существенные условия:

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

В качестве цены покупки/приобретения Облигаций должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Сертификата.

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

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

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

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный

расчетный депозитарий».

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД.

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

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

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Дата выдачи: 26.07.2012.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

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

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

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

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

Сводный реестр 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 Биржи.

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

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону в порядке, указанном в п.14 Сертификата, Кредитная организация-эмитент информирует Технического андеррайтера (Посредника при размещении) о величине процентной ставки по первому купону.

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Сертификате. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

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

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. Неудовлетворенные заявки отклоняются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

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

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее «НКД»), рассчитываемый в соответствии с Сертификатом. Полученные Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

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

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

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

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

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

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

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

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

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

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

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

Кредитная организация-эмитент передает информацию о покупателях, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) после получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно порядку, установленному Сертификатом и Правилами Биржи.

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

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

Кредитная организация-эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Сертификатом и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель

Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

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

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

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

В качестве цены покупки/приобретения Облигаций должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Сертификата.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает НКД, рассчитываемый в соответствии с Сертификатом.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

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

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

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

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

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

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

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

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

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

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

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – в дату принятия Кредитной организацией-эмитентом соответствующего решения.

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

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

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

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

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

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Сертификата путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.3.1.2.

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

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

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

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

Дата государственной регистрации: 02.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

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

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

В случае реорганизации, ликвидации ЗАО «ФБ ММВБ» либо в случае, если размещение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом через Биржу в порядке, предусмотренном Сертификатом, не будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Кредитная организация-эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Кредитная организация-эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций. В таком случае размещение

Облигаций Кредитной организацией-эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее дня предшествующего дате начала размещения Облигаций.

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

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

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

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

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

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

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

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

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

Организацией, оказывающей Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения (далее «Организатор»), является Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), если иное не указано в сообщении о замене Организатора, раскрываемом в соответствии с настоящим пунктом.

Организатор действует на основании соответствующего соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации выпусков облигаций (далее «Соглашение»).

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

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности, дата выдачи лицензии на осуществление брокерской деятельности, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-05721-100000 06.11.2001 бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Основные функции лица, оказывающего услуги по организации размещения ценных бумаг:

Организатор в связи с организацией выпуска Облигаций оказывает следующие услуги:

- Разработка оптимальных параметров выпуска Облигаций, а именно: номинал Облигаций, сроки и условия размещения, обращения и погашения Облигаций, механизм расчета и периодичность начисления купонного дохода.
- Осуществление проработки технологических вопросов выпуска Облигаций, а именно: механизм размещения, обращения и погашения Облигаций; систему учета Облигаций; систему информационного сопровождения размещения, обращения и погашения Облигаций.
- Подготовка на основании предоставленных Эмитентом данных, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации, проектов эмиссионных документов.

Размещение Облигаций осуществляется с привлечением Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) является Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), если иное не указано в сообщении о замене Технического андеррайтера (Посредника при размещении), раскрываемом в соответствии с настоящим пунктом.

Основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении):

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует от своего имени, но по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента.

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует на основании соответствующего Соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации размещения выпуска Облигаций.

Организатор в связи с организацией размещения Облигаций оказывает следующие услуги:

- Консультирование Эмитента по вопросам допуска Облигаций к размещению на ММВБ и оказание содействия в проведении переговоров и подписании соответствующих договоров с ММВБ.
- Консультирование Эмитента по вопросам взаимодействия с партнерами ММВБ по организации торгов и расчетов, в том числе НРД, и оказание содействия в проведении переговоров и подписании соответствующих договоров с ними.
- Проведение маркетинга рынка ценных бумаг в целях определения круга потенциальных инвесторов и наличия удовлетворительных условий для размещения Облигаций.
- Подготовка на основании предоставленных Эмитентом данных, необходимых в соответствии с законодательством, проекта уведомления об итогах выпуска Облигаций, предоставляемого в регистрирующий орган в соответствии с законодательством о ценных бумагах.
- Подготовка по форме, утвержденной ММВБ, документов, необходимых для допуска Облигаций к торгам в ММВБ.
- Подготовка по форме, утвержденной НРД, документов, необходимых для заключения договора эмиссионного счета и подготовки к размещению Облигаций.
- Начиная с даты начала размещения, и до окончания срока размещения Облигаций совершение на ММВБ в соответствии с правилами ММВБ сделок по продаже первым владельцам Облигаций.

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

Лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения, Облигаций выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (один процент), включая НДС, от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Кредитной организации-эмитента.

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

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

Сведения о наличии у лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:

Права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

Одновременно с размещением ценных бумаг Кредитной организацией-эмитентом предложение к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), не планируется.

Иная информация по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Не позднее, чем за 5 (рабочих) дней до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент вправе принять решение о замене указанного в настоящем пункте Организатора.

В случае если указанное решение принято, информация о нем раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения о такой замене:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное фирменное наименование и сокращенное наименование нового Организатора;
- место нахождения Организатора;
- ИНН, ОГРН;
- номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию;
- основные функции Организатора;
- размер вознаграждения Организатора;
- информацию о наличии/отсутствии у Организатора обязанностей по приобретению не размещенных в срок Облигаций (номер и дата договора между Кредитной организацией-эмитентом и Организатором, срок (порядок определения срока), не ранее которого Организатор вправе приобретать размещаемые Облигации Кредитной организации-эмитента, и количество (порядок определения количества) размещаемых Облигаций, которые должны быть приобретены Организатором, и иная информация по усмотрению Кредитной организации-эмитента);
- сведения о наличии у Организатора обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера;
- сведения о наличии у Организатора права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.

Не позднее, чем за 5 (рабочих) дней до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент вправе принять решение о замене указанного в настоящем пункте Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

В случае если указанное решение принято, информация о нем раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения о такой замене:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

но не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное фирменное наименование и сокращенное наименование Технического андеррайтера (Посредника при размещении);
- место нахождения нового Технического андеррайтера (Посредника при размещении);
- ИНН, ОГРН;
- номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию;
- основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении);
- реквизиты счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении) в НКО ЗАО НРД, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату размещаемых ценных бумаг;
- размер вознаграждения Технического андеррайтера (Посредника при размещении);
- информацию о наличии/отсутствии у Технического андеррайтера (Посредника при размещении) обязанностей по приобретению не размещенных в срок Облигаций (номер и дата договора между Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), срок (порядок определения срока), не ранее которого Технический андеррайтер (Посредник при размещении) вправе приобретать размещаемые Облигации Кредитной организации-эмитента, и количество (порядок определения количества) размещаемых Облигаций, которые должны быть приобретены Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), срок (порядок определения срока), и иная информация по усмотрению Кредитной организации-эмитента).
- сведения о наличии у Технического андеррайтера (Посредника при размещении) обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера;
- сведения о наличии у Технического андеррайтера (Посредника при размещении) права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о замене Технического андеррайтера (Посредника при размещении) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

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

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	<p>Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости Облигаций – 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.</p> <p>Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи Облигаций помимо цены размещения Облигаций уплачивает НКД, рассчитываемый по следующей формуле:</p> $\text{НКД} = C1 * \text{Nom} * (T - T(0)) / 365 / 100\%,$ <p>где НКД – накопленный купонный доход, в рублях; Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях; C1 - размер процентной ставки 1-ого купона, в процентах годовых; T(0) - дата начала размещения Облигаций); T - дата размещения Облигаций.</p> <p>НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.</p>
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	В рамках настоящего выпуска Кредитная организация-эмитент акции не выпускает.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг	При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

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

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в НРД на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

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

Если иное не указано в сообщении о замене Технического андеррайтера (Посредника при размещении), раскрываемом в соответствии с пп. 9.3.4, 14 Сертификата, денежные средства в оплату за Облигации должны перечисляться на счет, имеющий следующие реквизиты:

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

Номер счета: 30411810600000000411

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
БИК: 044583505;
ИНН: 7702165310
К/с: 30105810100000000505.

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294
Срок действия: без ограничения срока действия
Дата выдачи: 26.07.2012
Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России

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

Оплата ценных бумаг денежными средствами не предусмотрена.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

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

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

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

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Кредитной организацией-эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

Ценная бумага считается изъятой из обращения в момент ее аннулирования.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Сроки обращения: срок обращения составляет 1 830 (Одна тысяча восемьсот тридцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после полной оплаты Облигаций, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска Облигаций, - после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций регистрирующим органом.

Переход прав собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска Облигаций, - также до государственной регистрации указанного Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Кредитной организации-эмитента не предусмотрено.

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

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

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

Не позднее 30 дней после завершения размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент обязана представить в регистрирующий орган Отчет об итогах выпуска Облигаций, а при соблюдении условий, указанных в статье 25 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ вместо Отчета об итогах выпуска Облигаций вправе представить уведомление об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация-эмитент обязана раскрыть информацию о намерении представить уведомление об итогах выпуска Облигаций до начала их размещения.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата и действующего законодательства Российской Федерации.

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

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

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

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, \dots, 10$;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации, в рублях;

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

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

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

10.2. Порядок и условия погашения

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

Облигации погашаются Кредитной организацией-эмитентом по непогашенной части номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее «Дата погашения Облигаций»).

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Сертификатом). При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Дата начала и дата окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

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

10.2.2. Форма погашения облигаций

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

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

Составление Списка владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям не предусмотрено.

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

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

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

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

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

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

Облигации погашаются Кредитной организацией-эмитентом по непогашенной части номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

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

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

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Сертификатом).

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

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

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

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, \dots, 10$;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации, в рублях;

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

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается 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).

10.2.4.3. Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация Отчета об итогах выпуска Облигаций, - также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация Отчета об итогах выпуска Облигаций, - также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций. Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

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

А) Возможность или невозможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Кредитной организации-эмитента определяется решением Кредитной организации-эмитента одновременно с датой принятия решения о дате начала размещения Облигаций. При этом, в случае если Кредитной организацией-эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Облигаций по ее усмотрению, Кредитная организация-эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о предстоящем досрочном погашении в дату принятия соответствующего решения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента:

Порядок определения стоимости:

Облигации погашаются досрочно по непогашенной части номинальной стоимости. непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Сертификатом). При этом выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям на дату досрочного погашения:

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

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, ..10;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации, в рублях;

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

T(j-1) - дата окончания (j-1)-того купонного периода (для случая первого купонного периода T(j-1) – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается 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).

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

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, Кредитная организация-эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 рабочих дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Кредитной организации-эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

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

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

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

При досрочном погашении Облигаций выплачивается 100 % непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по j-му купонному периоду, где j - порядковый номер купонного периода, в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций выпуска.

Выплата непогашенной части номинальной стоимости и купонного дохода Облигаций при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Составление списка владельцев облигаций для исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций не предусмотрено.

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

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

Передача выплат при досрочном погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации, указанным в п.5 настоящего Сертификата.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Кредитной организацией-эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций.

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

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

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены Кредитной организацией-эмитентом

В случае принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Кредитной организации-эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, определенного Кредитной организацией-эмитентом в решении Кредитной организации-эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, определенного Кредитной организацией-эмитентом в решении Кредитной организации-эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

Б) Независимо от принятия решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций, принятого в соответствии с подпунктом А) настоящего пункта Сертификата Кредитная организация-эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания j-го купонного периода ($j < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j < 10$) в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций. Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о предстоящем досрочном погашении в дату принятия соответствующего решения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Порядок определения стоимости:

Облигации погашаются досрочно по непогашенной части номинальной стоимости. непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Сертификатом). При этом выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям на дату досрочного погашения:

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

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, \dots, 10$;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации, в рублях;

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

$T(j-1)$ - дата окончания (j-1)-того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j – купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается 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).

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

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

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

Составление списка владельцев облигаций для исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций не предусмотрено.

Передача выплат при досрочном погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации, указанным в п.5 настоящего Сертификата.

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

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

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Кредитной организацией-эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций.

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

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Кредитной организацией-эмитентом по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация Отчета об итогах выпуска Облигаций, - также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Датой начала досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента является:

В случае принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Кредитной организации-эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода j, определенную решением уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента.

Дата окончания досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

В) До даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент имеет право принять решение о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Кредитная организация-эмитент должна определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Кредитная организация-эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций (далее «Дата(ы) частичного досрочного погашения»), а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Решение о частичном досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о предстоящем досрочном погашении в дату принятия соответствующего решения.

Стоимость частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Порядок определения стоимости:

Частичное досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости Облигаций в отношении всех Облигаций.

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

Частичное досрочное погашение Облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Облигации, определенном Кредитной организацией-эмитентом перед началом размещения Облигаций. При этом выплачивается купонный доход по k-му купонному периоду, где k - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Облигаций.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям на дату досрочного погашения:

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

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, ...10;

НКД - накопленный купонный доход, в рублях;

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации, в рублях;

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

T(j-1) - дата окончания (j-1)-того купонного периода (для случая первого купонного периода T(j-1) - это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j - купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается 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).

Порядок частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Частичное досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность выбора владельцами Облигаций иной формы частичного досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций не предусмотрена.

Составление списка владельцев облигаций для исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по частичному досрочному погашению Облигаций не предусмотрено.

Передача выплат при частичном досрочном погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации, указанным в п.5 настоящего Сертификата.

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

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

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

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации могут быть частично досрочно погашены Кредитной организацией-эмитентом по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Частичное досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация Отчета об итогах выпуска Облигаций, - также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Датой начала частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента является:

В случае принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о частичном досрочном погашении по усмотрению Кредитной организации - эмитента Облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(о), определенных решением уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Облигаций совпадают.

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

А) Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о принятии решения о возможности или невозможности досрочного погашения облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента

Сообщение о принятии Кредитной организацией-эмитентом решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента публикуется в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

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

- на странице в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru

- не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице Кредитной организации-эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений в случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента должно включать в себя также указание, что это решение принято только в отношении возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, установленной подпунктом А) пункта 10.2.4.5. Сертификата, порядок принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций; номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности / дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента или о принятии решения о непроведении досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента в определенную ранее дату, но не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, если составление протокола не требуется:

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

- на странице в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (Пяти) дней.

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о досрочном погашении Кредитной организацией-эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 рабочих дней до даты досрочного погашения Облигаций.

При этом публикация на странице Кредитной организации-эмитента в сети Интернет и в газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e->

disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313; www.volkswagen-bank.ru в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если оно опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение, в том числе, должно содержать следующую информацию:

- наименование Кредитной организации-эмитента;
- дату досрочного погашения Облигаций;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления Кредитной организацией-эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, обязана направить в НРД уведомление о том, что Кредитная организация-эмитент приняла решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания данного купонного периода.

В случае если Кредитной организацией-эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Кредитной организации-эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, установленная подпунктом А) пункта 10.2.4.5. Сертификата, Кредитной организацией-эмитентом не используется, и Кредитная организация-эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А) пункта 10.2.4.5. Сертификата.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если сообщение опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Б) Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента в дату окончания j-го купонного периода ($j < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о досрочном погашении Облигаций в дату окончания j-го купонного периода ($j < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, если составление протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (Пяти) дней.

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о досрочном погашении Кредитной организацией-эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j < 10$) в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

При этом публикация на странице Кредитной организации-эмитента в сети Интернет и в газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если оно опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение, в том числе, должно содержать следующую информацию:

- наименование Кредитной организации-эмитента;
- дату досрочного погашения Облигаций;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления Кредитной организацией-эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о предстоящем досрочном погашении в дату принятия соответствующего решения.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания j-го купонного

периода ($j < 10$) в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, обязана направить в НРД уведомление о том, что Кредитная организация-эмитент приняла решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания j -го купонного периода ($j < 10$).

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если сообщение опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

В) Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о частичном досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о частичном досрочном погашении Облигаций публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, если составление протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (Пяти) дней.

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о частичном досрочном погашении Кредитной организацией-эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на странице Кредитной организации-эмитента в сети Интернет и в газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если сообщение опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Кредитная организация-эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций;
- процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

В случае если Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения Облигаций не принято решение о частичном досрочном погашении, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, установленная подпунктом В) пункта 10.2.4.5. Сертификата, Кредитной организацией-эмитентом не используется, и Кредитная организация-эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом В) пункта 10.2.4.5. Сертификата.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о принятии решения о возможности (о дате и условиях проведения частичного досрочного погашения) /невозможности частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, о размере погашаемой части номинальной стоимости и о части номинальной стоимости, оставшейся непогашенной, не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты составления соответствующего протокола/приказа уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

После частичного досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по частичному досрочному погашению Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если сообщение опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения Решения о выпуске Платежный агент не назначен.

Кредитная организация-эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения при осуществлении платежей в пользу владельцев Облигаций в соответствии с п. 10.4 Сертификата.

Презюмируется, что Кредитная организация-эмитент не может одновременно назначить нескольких Платежных агентов.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных действиях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – с даты вступления его в силу:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Кредитная организация-эмитент обязана возратить владельцам при погашении/досрочном погашении/частичном досрочном погашении Облигаций их номинальную стоимость/непогашенную часть номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Сертификата.

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

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям, в том числе части номинальной стоимости Облигаций в случае, если погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется по частям - в порядке и сроки, указанные в Сертификате, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

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

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

в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства - номинальную стоимость/непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату основной суммы долга по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (117485, г. Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.1) или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации-эмитента.

Требование должно содержать:

- (а) основание для предъявления Требования;
- (б) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций;
- (с) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций;
- (д) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии) с указанием типа уполномоченного лица (брокер, доверительный управляющий или иное лицо);
- (е) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);

(f) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и код причины постановки на учет (КПП) владельца и/или лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям;

(g) налоговый статус владельца Облигаций и/или лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям (для физических лиц указывается - резидент Российской Федерации/иностранное лицо; для юридических лиц – российская организация/иностранная организация / постоянное представительство иностранной организации в Российской Федерации);

(h) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и код причины постановки на учет (КПП) владельца и/или лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям;

(i) налоговый статус владельца Облигаций и/или лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям (для физических лиц указывается - резидент Российской Федерации/иностранное лицо; для юридических лиц – российская организация/иностранная организация / постоянное представительство иностранной организации в Российской Федерации);

(j) размер предъявленного Требования (руб.);

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

- номер счета;
- наименование банка и место нахождения, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

В случае предъявления Требования о выплате сумм основного долга (последней непогашенной части номинальной стоимости Облигаций) реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам;

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

(m) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД (в случае предъявления Требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга (последней непогашенной части номинальной стоимости Облигаций)).

В случае если владельцем Облигаций является иностранная организация, то в Требовании дополнительно указываются:

- код иностранной организации (КИО) – для постоянных представительств и приравненных к ним подразделений иностранных организаций, зарегистрированных в налоговых органах на территории Российской Федерации,
- налоговый код, присвоенный налоговым органом государства, которое является постоянным местопребыванием иностранной организации – для иностранных владельцев Облигаций, не являющихся постоянным представительством иностранной организации на территории Российской Федерации,
- адрес иностранной организации и/или адрес постоянного представительства иностранной организации в России.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, то в Требовании дополнительно указываются:

- адрес регистрации в Российской Федерации (постоянное место жительства) физического лица с указанием почтового индекса. Иностранные граждане и физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, вместо адреса места жительства в Российской Федерации, могут указать адрес места жительства в стране постоянного проживания (в т.ч. наименование страны проживания);
- гражданство;
- вид, серия и номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность физического лица - владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения физического лица - владельца Облигаций.

К Требованию должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документы, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Требования представителем владельца Облигаций).

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

Налогообложение выплачиваемых доходов по Облигациям производится в соответствии с действующим налоговым законодательством.

Для освобождения от налогообложения или применения пониженных ставок налога при получении доходов по Облигациям владельцы Облигаций вправе предоставить Кредитной организации-эмитенту одновременно с Требованием следующие дополнительные документы:

а) в случае, если владельцем Облигаций является иностранная организация:

- подтверждение (справка) того, что иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения). Подтверждение (справка) должно быть легализовано в порядке, установленном международными соглашениями. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, вместе с подтверждением предоставляется также перевод на русский язык;

- владельцы Облигаций - иностранные банки вместо вышеуказанного подтверждения вправе предоставить выписку в бумажном или электронном виде из общедоступных информационных справочников, подтверждающих постоянное местонахождение иностранного банка в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения). К таким общедоступным информационным источникам относятся, в частности, международные справочники "The banker's Almanac" (издание "Reed information services" England) или международный каталог "International bank identifier code" (издание S.W.I.F.T., Belgium & International Organization for Standardization, Switzerland),

справочник BIC directory, информационная система Bloomberg.

б) в случае, если владельцем Облигаций является постоянное представительство иностранной организации в Российской Федерации:

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

в) в случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- подтверждение налогового статуса физического лица (копии страниц паспорта и (или) иных документов, подтверждающих фактическое нахождение физического лица в Российской Федерации менее 183 дней в течение 12 следующих подряд календарных месяцев, предшествующих выплате дохода по облигациям), а также при необходимости иные документы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

В случаях отказа от исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по выплате сумм частичного досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций, но не последней части номинальной стоимости Облигаций (дефолта по исполнению обязательства по выплате сумм частичного досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций, но не последней части номинальной стоимости Облигаций) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование о выплате сумм частичного досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций, но не последней части номинальной стоимости Облигаций, и процентов за несвоевременное выплату сумм частичного досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций, но не последней части номинальной стоимости Облигаций, в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельца облигаций рассматривает такое Требование и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций, предъявившего Требование, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения Требования.

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

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

Для осуществления указанного перевода Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Облигаций) рассматривает такое Требование и не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования о

выплате суммы основного долга по Облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Облигаций) письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на получение суммы основного долга по Облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Облигаций), направившее Требование о выплате суммы основного долга по Облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Облигаций).

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Облигаций) не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями о выплате суммы основного долга по Облигациям (последней непогашенной части номинальной стоимости Облигаций) повторно.

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

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

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

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

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

В случае, если уполномоченное лицо Кредитной организации-эмитента отказалось получить под роспись Требование или заказное письмо с Требованием либо Требование, направленное по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (117485, г. Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.1), не вручено в связи с отсутствием Кредитной организации-эмитента по указанному адресу, либо отказа Кредитной организации-эмитента удовлетворить Требование, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

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

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

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее «АПК РФ»). В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее «организации и граждане»).

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

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

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации-эмитента

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

Предусматривается возможность приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3. Сертификата.

Предусматривается обязательство Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2. Сертификата.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

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

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

Кредитная организация-эмитент при совершении операции купли-продажи в дату приобретения Облигаций (далее «Дата приобретения Облигаций», «Дата приобретения») дополнительно уплачивает НКД, рассчитанный в соответствии с п. 10.1. Сертификата на Дату приобретения.

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

Предусматривается обязанность приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Кредитной организацией-эмитентом допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация Отчета об итогах выпуска Облигаций, - также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

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

Приобретение Кредитной организацией-эмитентом Облигаций осуществляется через Биржу.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
-------------------------------	---

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

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

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

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – не позднее 2 (Двух) дней,
- но не позднее дня, предшествующего Дате приобретения Облигаций.

Приобретение Облигаций осуществляется с привлечением агента по приобретению Облигаций (далее «Агент по приобретению Облигаций»).

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.9.3. и п. 14 Сертификата, или другое лицо, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

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

- в ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

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

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

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления, указанный в п. 10.5.2.2. Сертификата, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации-эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Сертификате условиях по форме, указанной ниже (далее «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по месту нахождения Агента по приобретению Облигаций. Уведомление также должно быть направлено Агенту по приобретению Облигаций по факсу Агента по приобретению Облигаций в

любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

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

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Обществу с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» облигации процентные документарные неконвертируемые серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске.

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

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

_____ (Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций)

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

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

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи и/или иными внутренними документами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, с указанием цены, определенной в п. 10.5.2. Сертификата, количества продаваемых Облигаций и прочих параметров в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

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

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

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

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

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

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска

ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

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

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

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:

Дата приобретения:

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций:

100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

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

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

При этом владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если Дата приобретения Облигаций наступает позднее Даты досрочного погашения Облигаций, установленной в соответствии с пп. Б) п. 10.2.4.5. настоящего Сертификата, права владельцев Облигаций признаются исполненными Кредитной организацией-эмитентом, а обязательства Кредитной организации-эмитента по обеспечению этих прав, определенных настоящим пунктом Сертификата, надлежаще выполненными.

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

Приобретение Кредитной организацией-эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцами допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация Отчета об итогах выпуска Облигаций, - также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

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

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

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

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

Приобретение Облигаций осуществляется Кредитной организацией-эмитентом с привлечением Агента по приобретению Облигаций.

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.9.3. и п. 14 Сертификата, или другое лицо, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

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

- в ленте новостей – в не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

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

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (Пяти) дней,

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

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

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

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

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их

владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организации-эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией-эмитентом допускается после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация Отчета об итогах выпуска Облигаций, - также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на казначейский счет депо Кредитной организации – эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные ею Облигации.

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

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

11. Для опционов кредитной организации–эмитента

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

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

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

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

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

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

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

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

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восьмидесяти трем) дням.

Датами окончания купонных периодов (далее «Дата окончания купонного периода») являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 281 (Одна тысяча двести восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1 464 (Одна тысяча четыреста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1 647 (Одна тысяча шестьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1 830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 10 (Десятому) купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

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

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

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

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, ...10;

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

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации, в рублях;

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

T(j-1) - дата окончания (j-1)-того купонного периода (для случая первого купонного периода T(j-1) – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата окончания j –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).

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

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

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

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитной организацией-эмитентом определяется ставка только одного j-го купона, j=k).

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

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

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

- на страницах в сети по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Порядок приобретения Кредитной организацией-эмитентом размещенных ею Облигаций установлен п. 10.5.2.2. Сертификата.

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

Облигации данного выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

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

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восемьдесят три) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 098 (Одна тысяча девятьсот восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 281 (Одна тысяча двести восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1 464 (Одна тысяча четыреста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1 647 (Одна тысяча шестьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1 830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по 10 (Десятому) купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в

денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

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

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

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

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

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

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

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

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

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

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

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, \dots, 10$;

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

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации, в рублях;

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

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ - это дата начала размещения Облигаций);

T - дата окончания j -купонного периода.

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

13.5. Место выплаты доходов

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

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

Кредитная организация-эмитент обязана осуществлять раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, а также «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее «Положение о раскрытии информации») в порядке и сроки, предусмотренные Сертификатом.

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения на этапе принятия решения о размещении ценных бумаг.

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения на этапе утверждения Решения о выпуске ценных бумаг.

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (двух) дней;

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации, за исключением раскрытия информации в форме Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг, в форме сообщения на этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг

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

4) Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Решения о выпуске на страницах в сети «Интернет» будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

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

Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

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

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

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 117485, г.Москва, ул.Обручева, д.30/1, стр.1

Контактный телефон: + 7 (495) 775-75-57

Факс: + 7 (495) 258-81-54

Кредитная организация-эмитент обязана предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Кредитной

организации-эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

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

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг.

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае раскрытия Кредитной организацией-эмитентом сообщения о дате начала размещения (об изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями пп.6) пункта 14 Сертификата, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

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

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

на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

11) Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций будет опубликован Кредитной организацией-эмитентом на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для его опубликования в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 117485, г.Москва, ул.Обручева, д.30/1, стр.1

Контактный телефон: + 7 (495) 775-75-57

Факс: + 7 (495) 258-81-54

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

12) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о намерении представить Уведомление об итогах выпуска Облигаций до даты начала размещения Облигаций.

Информация о намерении Кредитной организации-эмитента представить в регистрирующий орган Уведомление об итогах выпуска Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте до начала размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации, для составления протокола), собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о дате начала размещения облигаций:

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

на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не

позднее 2 (Двух) дней.

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

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

на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для его опубликования в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет..

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

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

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

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

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

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

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

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

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – в дату принятия Кредитной организацией-эмитентом соответствующего решения.

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

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

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

18) Приобретение Облигаций по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, а также заключение сделок при размещении Облигаций осуществляется через организатора торговли:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

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

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

Лицензия фондовой биржи № 077-10489-000001, выдана 23 августа 2007 года без ограничения срока действия.

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам.

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

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

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

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

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

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;

- его место нахождения;

- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, но не позднее дня, предшествующего Дате приобретения Облигаций (в случае приобретения по требованию владельцев Облигаций)/ до даты начала срока приобретения Облигаций (в случаях приобретения по соглашению с владельцами Облигаций):

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

19) Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о назначении Агента по приобретению Облигаций публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения (в случае приобретения по требованию владельцев Облигаций) /до даты начала приобретения (в случаях приобретения по соглашению с владельцами Облигаций):

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

должно содержать следующую информацию:

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

20) Кредитная организация-эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных действиях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – с даты вступления его в силу:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

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

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

А) Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о принятии решения о возможности или невозможности досрочного погашения облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Сообщение о принятии Кредитной организацией-эмитентом решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента публикуется в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице Кредитной организации-эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений в случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента должно включать в себя также указание, что это решение принято только в отношении возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, установленной подпунктом А) пункта 10.2.4.5. Сертификата, порядок принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций; номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности / дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента или о принятии решения о непроведении досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента в определенную ранее дату, но не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, если составление протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (Пяти) дней.

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о досрочном погашении Кредитной организацией-эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 рабочих дней до даты досрочного погашения Облигаций.

При этом публикация на странице Кредитной организации-эмитента в сети Интернет и в газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если оно опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение, в том числе, должно содержать следующую информацию:

- наименование Кредитной организации-эмитента;
- дату досрочного погашения Облигаций;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления Кредитной организацией-эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, обязана направить в НРД уведомление о том, что Кредитная организация-эмитент приняла решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания данного купонного периода.

В случае если Кредитной организацией-эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Кредитной организации-эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, установленная подпунктом А) пункта 10.2.4.5. Сертификата, Кредитной организацией-эмитентом не используется, и Кредитная организация-эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А) пункта 10.2.4.5. Сертификата.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если сообщение опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Б) Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента в дату окончания j-го купонного периода ($j < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о досрочном погашении Облигаций в дату окончания j-го купонного периода ($j < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении, или с даты принятия такого решения

уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, если составление протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (Пяти) дней.

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о досрочном погашении Кредитной организацией-эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j < 10$) в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

При этом публикация на странице Кредитной организации-эмитента в сети Интернет и в газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если оно опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение, в том числе, должно содержать следующую информацию:

- наименование Кредитной организации-эмитента;
- дату досрочного погашения Облигаций;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления Кредитной организацией-эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о предстоящем досрочном погашении в дату принятия соответствующего решения.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j < 10$) в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, обязана направить в НРД уведомление о том, что Кредитная организация-эмитент приняла решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания j-го купонного периода ($j < 10$).

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если сообщение опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

В) Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о частичном досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о частичном досрочном погашении Облигаций публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, если составление протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (Пяти) дней.

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о частичном досрочном погашении Кредитной организацией-эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на странице Кредитной организации-эмитента в сети Интернет и в газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если сообщение опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Кредитная организация-эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций;
- процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

В случае если Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения Облигаций не принято решение о частичном досрочном погашении, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, установленная подпунктом В) пункта 10.2.4.5. Сертификата, Кредитной организацией-эмитентом не используется, и

Кредитная организация-эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом В) пункта 10.2.4.5. Сертификата.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о принятии решения о возможности (о дате и условиях проведения частичного досрочного погашения) /невозможности частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, о размере погашаемой части номинальной стоимости и о части номинальной стоимости, оставшейся непогашенной, не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты составления соответствующего протокола/приказа уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

После частичного досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по частичному досрочному погашению Облигаций:

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

- на странице в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если сообщение опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

23) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru текста зарегистрированного Решения о выпуске и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

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

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

24) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом управления Кредитной организации- эмитента:

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

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (Пяти) дней.

Публикация в сети «Интернет» и в газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации-эмитенту определенное количество Облигаций на условиях, установленных в решении Кредитной организации-эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций;

- дату начала приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска;

- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией-эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций);
- форму и срок оплаты.

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

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

25) Кредитная организация-эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе о количестве приобретенных Облигаций, в следующие сроки с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

26) В случае наступления события, оказывающих, по мнению Кредитной организации-эмитента, существенное влияние на стоимость ее эмиссионных ценных бумаг, информация о таких событиях будет опубликована в форме существенного «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с момента наступления такого события, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней с наступления такого события, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

27) Тексты сообщений о существенных фактах будут доступны на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для их опубликования в сети «Интернет».

28) Обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета у Кредитной организации-эмитента возникает начиная с квартала, в течение которого была осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Кредитная организация-эмитент публикует текст ежеквартального отчета на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru.

Текст ежеквартального отчета будет доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты его опубликования в сети «Интернет».

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на страницах в сети «Интернет» текста ежеквартального отчета Кредитная организация-эмитент обязана опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

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

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

30) Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте сведения о включении Облигаций Кредитной организации-эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, в следующие сроки с даты, в которую Кредитная организация-эмитент узнала или должна была узнать, в том числе

посредством получения соответствующего уведомления российского организатора торговли на рынке ценных бумаг о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае включения Облигаций в котировальный список фондовой биржи Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте сведения о включении Облигаций в котировальный список фондовой биржи в следующие сроки с даты, в которую Кредитная организация-эмитент узнала или должна была узнать, в том числе посредством получения уведомления фондовой биржи, о включении Облигаций в котировальный список фондовой биржи:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Указанное сообщение должно содержать наименование котировального списка, в который включены Облигации и дату включения Облигаций в котировальный список российской фондовой биржи.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

32) Сообщение о заключении Кредитной организацией-эмитентом договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении Облигаций Кредитной организации-эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской фондовой биржей о включении Облигаций Кредитной организации-эмитента в котировальный список российской фондовой биржи раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения Кредитной организацией-эмитентом соответствующего договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а если такой договор заключается путем составления одного документа, подписанного сторонами, и считается заключенным с момента его подписания российским организатором торговли на рынке ценных бумаг - дата, в которую Кредитная организация - эмитент узнала или должна была узнать о подписании такого договора российским организатором торговли на рынке ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

33) Не позднее, чем за 5 (рабочих) дней до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент вправе принять решение о замене указанного в пункте 9.3.4 Сертификата Организатора.

В случае если указанное решение принято, информация о нем раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения о такой замене:

- в ленте новостей - не позднее, 1 (Одного) дня;
 - на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней,
- но не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное фирменное наименование и сокращенное наименование нового Организатора;
- место нахождения Организатора;

- ИНН, ОГРН;
- номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию;
- основные функции Организатора;
- размер вознаграждения Организатора;
- информацию о наличии/отсутствии у Организатора обязанностей по приобретению не размещенных в срок Облигаций (номер и дата договора между Кредитной организацией-эмитентом и Организатором, срок (порядок определения срока), не ранее которого Организатор вправе приобретать размещаемые Облигации Кредитной организации-эмитента, и количество (порядок определения количества) размещаемых Облигаций, которые должны быть приобретены Организатором, и иная информация по усмотрению Кредитной организации-эмитента);
- сведения о наличии у Организатора обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера;
- сведения о наличии у Организатора права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.

Не позднее, чем за 5 (рабочих) дней до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент вправе принять решение о замене указанного в пункте 9.3.4. Сертификата Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

В случае если указанное решение принято, информация о нем раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения о такой замене:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>; www.volkswagen-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней,
- но не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное фирменное наименование и сокращенное наименование Технического андеррайтера (Посредника при размещении);
- место нахождения нового Технического андеррайтера (Посредника при размещении);
- ИНН, ОГРН;
- номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию;
- основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении);
- реквизиты счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении) в НКО ЗАО НРД, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату размещаемых ценных бумаг;
- размер вознаграждения Технического андеррайтера (Посредника при размещении);
- информацию о наличии/отсутствии у Технического андеррайтера (Посредника при размещении) обязанностей по приобретению не размещенных в срок Облигаций (номер и дата договора между Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), срок (порядок определения срока), не ранее которого Технический андеррайтер (Посредник при размещении) вправе приобретать размещаемые Облигации Кредитной организации-эмитента, и количество (порядок определения количества) размещаемых Облигаций, которые должны быть приобретены Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), срок (порядок определения срока), и иная информация по усмотрению Кредитной организации-эмитента).
- сведения о наличии у Технического андеррайтера (Посредника при размещении) обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера;
- сведения о наличии у Технического андеррайтера (Посредника при размещении) права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о замене Технического андеррайтера (Посредника при размещении) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

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

16. Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям данного выпуска 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.

Отсутствует.

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

Отсутствуют.