ДЕЛЬТАКРЕДИТ
Ипотечный Банк

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

19 марта 2019 года Публичным акционерным обществом РОСБАНК (ПАО РОСБАНК, ОГРН 1027739460737, ИНН 7730060164), являющимся Единственным акционером АО «КБ ДельтаКредит» (ОГРН 1027739051988, ИНН 7705285534), было принято решение (Решение № 1/2019 от 19 марта 2019 г.) о реорганизации АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.
В результате реорганизации в форме присоединения к ПАО РОСБАНК перейдут все права и обязанности АО «КБ ДельтаКредит» в соответствии с передаточным актом. В рамках реорганизации в соответствии с требованиями законодательства будет осуществлена замена эмитента облигаций, ранее выпущенных АО «КБ ДельтаКредит», на ПАО РОСБАНК.

Реорганизация будет осуществлена в порядке и сроки, установленные действующим законодательством.

10 апреля 2019 во исполнение требований Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» АО «КБ ДельтаКредит» уведомило кредиторов о проведении реорганизации путем размещения информации на своем официальном сайте и опубликования сообщения о принятом решении в Вестнике государственной регистрации.

В связи с проводимой реорганизацией АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения на основании Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» физические лица - владельцы облигаций АО «КБ ДельтаКредит» получили право потребовать досрочного погашения облигаций АО «КБ ДельтаКредит» (далее – Облигации) в срок **до 10 мая 2019 года** (включительно).

ВНИМАНИЕ! Предъявление к досрочному погашению облигаций АО «КБ ДельтаКредит» является ПРАВОМ владельцев таких облигаций, являющихся физическими лицами, а не их обязанностью.
В том случае, если физическими лицами – владельцами облигаций АО «КБ ДельтаКредит» не будет заявлено требование об их досрочном погашении, после присоединения к ПАО РОСБАНК АО «КБ ДельтаКредит» ПАО РОСБАНК будет исполнять обязанности эмитента по облигациям АО «КБ ДельтаКредит надлежащим образом в соответствии с эмиссионными документами.
ПАО РОСБАНК включен Центральным Банком Российской Федерации в перечень системно значимых кредитных организаций.
ПАО РОСБАНК является частью международной финансовой группы Societe Generale, представленной в 67 странах мира.

Реализовать право требования досрочного погашения облигаций владелец таких облигаций, являющийся физическим лицом, может, предъявив такие требования (далее - Требования (заявления)) непосредственно АО «КБ ДельтаКредит» (далее - Кредитная организация-эмитент) в форме и порядке в соответствии с соответствующими Решениями о выпуске ценных бумаг:

1. Для выпусков облигаций серии БО-05, БО-08 – пунктом 9.5 соответствующего Решения о выпуске ценных бумаг для досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций
2. Для выпусков облигаций серии БО-12, БО-19, БО-20, БО-25, БО-26 – пунктом 9.5 соответствующего Решения о выпуске ценных бумаг для досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций

3. Для выпуска облигаций серии БО-001 – пунктом 9.5.1 соответствии с Условиями выпуска биржевых облигаций в рамках Программы биржевых облигаций, имеющей идентификационный номер 403338B001P02E от 20.06.2017г.
4. Для выпуска облигаций серии 13-ИП - пунктом 9.2.4.7 соответствующего Решения о выпуске ценных бумаг для досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций
5. Для выпуска облигаций серии 14-ИП - пунктом 9.2.4.7 соответствующего Решения о выпуске ценных бумаг для досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций
6. Для выпуска облигаций серии 15-ИП - пунктом 10.3.2 соответствующего Решения о выпуске ценных бумаг для досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций
7. Для выпуска облигаций серии 18-ИП - пунктом 10.3.2 соответствующего Решения о выпуске ценных бумаг для досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций
8. Для выпуска облигаций серии 19-ИП - пунктом 10.3.2 соответствующего Решения о выпуске ценных бумаг для досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций

Письменные Требования (заявления) просим направлять по адресу:

г. Москва, Нижний Сусальный пер. 5 стр. 19, офис ДельтаКредит, вниманию Марии Черепневой, Светланы Овсянниковой, Яны Проничевой

В холле здания просьба позвонить по номеру +7 495 960 31 61 доб. 2217, 2225, 2577 для передачи документов.

Письменные требования принимаются в рабочие дни с 9.00 до 18.00 по московскому времени.

При передаче письменных Требований (заявлений) представителям Кредитной организации-эмитента нарочно владелец Облигаций должен будет предоставить документ, удостоверяющий личность, а уполномоченный представитель владельца Облигаций - документ, удостоверяющий личность, а также нотариально удостоверенную доверенность либо иной документ, подтверждающий полномочия представителя владельца Облигаций.

При подаче письменных требований просим обязательно указывать контакты исполнителя.

Письменные Требования (заявления) могут быть направлены почтовым отправлением с уведомлением по адресу: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д.4/7 стр 2, Вниманию Марии Черепневой, Светланы Овсянниковой. В случае направления письменного Требования (заявления) посредством почтового отправления, подпись лица являющегося заявителем такого требования должна быть нотариально удостоверена. В случае направления письменного Требования (заявления) посредством почтового отправления представителем владельца Облигаций, к такому требованию должна быть приложена нотариально

удостоверенная доверенность либо иной документ, подтверждающий полномочия представителя владельца Облигаций.

Письменные требования, направленные посредством почтового направления, считаются полученными АО «КБ ДельтаКредит» в дату проставления подписи на уведомлении.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

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

Взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный Расчетный Депозитарий» (далее – НРД) для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

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

Взаиморасчеты с владельцами Облигаций - физическими лицами при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) о досрочном погашении Кредитная организация-эмитент осуществляет проверку Требования (заявления) о досрочном погашении (далее – срок рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении).

В случае принятия решения Кредитной организацией-эмитентом об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций Кредитная организация-эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций уведомляет о принятом решении владельца Облигаций одним из следующих способов:

1. передачи соответствующего сообщения в электронной форме НРД для направления своему депоненту. Не позднее дня, следующего за днем получения от Кредитной организации-эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт счет депо, обязаны передать ее своему депоненту – **для Облигаций, Требования (заявления) по которым получены через НРД в электронной форме.**
2. направления письменного уведомления по электронному адресу владельца Облигаций или его уполномоченного лица, указанному в Требовании (заявлении).

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

В случае принятия решения Кредитной организацией-эмитентом об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Кредитной организацией-эмитента, открытый в НРД, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Кредитной организации-эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Кредитная организация-эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций уведомляет о принятом решении владельца Облигаций путем передачи соответствующего сообщения в электронной форме НРД для направления своему депоненту либо посредством электронной почты (для случаев письменного предъявления Требований (заявлений) и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, а также дату исполнения поручения.

После направления таких уведомлений, Кредитная организация-эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, открытый в НРД, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций, а также Кредитная организация-эмитент или ее уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций.
После получения уведомления об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций владелец Облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Кредитной организации-эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств Кредитная организация-эмитент, а также владелец Облигаций или его уполномоченное лицо должны указать одинаковую дату исполнения в пределах установленного действующим законодательством Российской Федерации срока исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий день.

ДЕЛЬТАКРЕДИТ
Ипотечный Банк

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих вышеуказанным требованиям.

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

В соответствии с законодательством обязанность АО «КБ ДельтаКредит» досрочно погасить свои облигации по требованию владельцев – юридических возникнет в случае принятия судом соответствующего решения.
В противном случае обязательства по таким облигациям будут продолжать исполняться ПАО РОСБАНК надлежащим образом в соответствии с эмиссионными документами.