Информационное сообщение о начале размещения
ОФЗ для физических лиц выпуска № 53008RMFS

Минфин России информирует, что со 2 августа 2021 г. в отделениях Банка ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк, ПАО «Промсвязьбанк» и ПАО «Почта Банк» (далее – Агенты) начнется продажа облигаций федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н) нового выпуска № 53008RMFS. При этом ОФЗ-н выпуска № 53007RMFS со 2 августа 2021 г. предлагаться гражданам более не будут в связи с окончанием периода их размещения.

При покупке и предъявлении к выкупу облигаций выпуска № 53008RMFS гражданам не нужно уплачивать комиссию банкам-агентам: соответствующие расходы несет эмитент (Минфин России). Минимальная сумма покупки облигаций составит 10 тысяч рублей. Под залог облигаций владельцы смогут привлекать кредиты у банков-агентов при наличии соответствующих программ кредитования.

В связи с утратой силы с 1 января 2021 г. нормы об освобождении физических лиц от налогообложения купонного дохода по государственным ценным бумагам Российской Федерации (в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 2020 г. № 102-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации») для выпуска ОФЗ-н № 53008RMFS предусмотрена дополнительная премия к доходности, обеспечивающая компенсацию выпадающих доходов физического лица в связи с уплатой им налога на купонный доход. Иными словами, ставки купонного дохода и цены ОФЗ-н данного выпуска будут обеспечивать сохранение доходности облигаций на прежнем уровне, как если бы режим налогообложения для данных финансовых инструментов не изменился. Агенты выполняют функции налоговых агентов и удерживают налог на купонный доход в момент выплаты купона.

В связи с новым режимом налогообложения при предъявлении физическим лицом ОФЗ-н к выкупу до истечения 12 месяцев со дня приобретения (Период 1) возможна ситуация, при которой совокупная сумма средств, полученных в результате выкупа с учетом купонных выплат, полученных в течение периода владения ОФЗ-н, окажется меньше суммы средств, затраченных на приобретение облигаций, на сумму налога, удержанного с полученного купонного дохода.

Условия эмиссии и обращения ОФЗ-н (далее – Условия) утверждены приказом Минфина России от 15 марта 2017 г. № 38н (<https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/04/main/38n_MU.pdf>).

Изменения в Условия утверждены приказом Минфина России от 30 апреля 2019 г. № 65н

(<https://www.minfin.ru/common/upload/library/2019/06/main/Izmeneniya_v_usloviya_65n.pdf>)

Параметры нового выпуска ОФЗ-н № 53008RMFS (далее – облигации) утверждены приказом Минфина России от 29 июля 2021 г. № 351 (<https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2021/07/main/1._Prikaz_53008.pdf>):

Эмитент: Министерство финансов Российской Федерации.

Государственный регистрационный номер: 53008RMFS.

Объем выпуска: 15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) рублей.

Количество облигаций: 15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук.

Номинальная стоимость одной облигации 1000 рублей.

Дата начала размещения облигаций: 2 августа 2021 г.

Дата окончания размещения облигаций: 4 февраля 2022 г.

Процентные ставки купонного дохода: первый купон – 5,00% годовых, второй купон – 6,00% годовых, третий купон – 7,00% годовых, четвертый купон – 8,00% годовых, пятый купон – 8,50% годовых, шестой купон – 8,87%.

Купонный доход: по первому купону – 27 (двадцать семь) рублей 12 копеек; по второму купону – 29 (двадцать девять) рублей 92 копейки; по третьему купону – 34 (тридцать четыре) рубля 90 копеек; по четвертому купону – 39 (тридцать девять) рублей 89 копеек; по пятому купону – 42 (сорок два) рубля 38 копеек; по шестому купону – 44 (сорок четыре) рубля 23 копейки.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Даты выплаты купонного дохода: |  |  |
| 16 февраля 2022 г.; | 17 августа 2022 г.; | 15 февраля 2023 г.; | 16 августа 2023 г.; |
| 14 февраля 2024 г.; | 14 августа 2024 г. |  |  |

Дата погашения облигаций: 14 августа 2024 г.

Круг потенциальных владельцев: совершеннолетние граждане Российской Федерации, а в случае, предусмотренном абзацем шестым пункта 10 Условий, - также кредитные организации или другие специализированные финансовые организации, заключившие с Эмитентом соглашения об осуществлении агентских функций по размещению, выкупу, обслуживанию и погашению выпусков облигаций федерального займа для физических лиц (далее –Соглашения), а также иные юридические и физические лица в случаях, предусмотренных абзацами четвертым и седьмым пункта 10 Условий.

Минимальное количество облигаций, доступных для приобретения одним физическим лицом по каждому поручению, поданному Агенту – 10 (десять) штук.

Максимальное количество облигаций, которым может владеть одно физическое лицо – 15 000 (пятнадцать тысяч) штук.

В случае нарушения физическим лицом ограничения по максимальному количеству облигаций, которыми это лицо может владеть, права физического лица, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 3 и абзацами четвертым и шестым пункта 10 Условий, по облигациям, приобретенным сверх указанного ограничения, не возникают. Указанные облигации подлежат возврату Эмитенту в порядке, определенном в Соглашении, с возмещением физическому лицу суммы денежных средств в объеме, определяемом согласно подпункту «а» пункта 12 Условий.

Облигации могут быть переданы в порядке наследования в соответствии с законодательством Российской Федерации о наследовании.

На физических лиц, получивших облигации в порядке наследования, не распространяются ограничения по максимальному количеству облигаций, которыми вправе владеть одно физическое лицо.

Приобретение облигаций на индивидуальный инвестиционный счет не допускается.

Приобретение облигаций третьими лицами в интересах владельцев и (или) по их поручению не допускается.

Проведение между владельцами операций с облигациями не допускается, за исключением случаев, предусмотренных Условиями.

Обращение облигаций на вторичном рынке, включая заключение сделок с облигациями между Агентами, не допускается, за исключением передачи облигаций в наследство физическим лицам.

Физические лица вправе предъявить облигации к выкупу Эмитентом через Агента в любой день до даты погашения облигаций в соответствии с Условиями.

Облигации могут быть переданы в залог Агенту, которому физическое лицо давало поручение на приобретение данных облигаций.

В случае применения к владельцу процедуры банкротства, облигации могут быть предъявлены к выкупу Агенту организацией, осуществляющей в соответствии с законодательством Российской Федерации реализацию имущества владельца. В указанном случае выкуп облигаций осуществляется в соответствии с Условиями.

Взимание Агентом комиссии с физических лиц за приобретение и (или) выкуп облигаций не допускается.

Для приобретения облигаций потенциальным владельцам следует обратиться к одному из Агентов, заключить с ним брокерский и депозитарный договоры (в случае их отсутствия) и дать поручение Агенту на приобретение облигаций.