Информационное сообщение о начале размещения  
ОФЗ для физических лиц выпуска № 53009RMFS

Минфин России информирует, что с 7 февраля 2022 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 № 53009RMFS. При этом ОФЗ-н выпуска № 53008RMFS с 7 февраля 2022 г. предлагаться гражданам более не будут в связи с окончанием периода их размещения.

При покупке и предъявлении к выкупу облигаций выпуска № 53009RMFS 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.

Для выпуска ОФЗ-н № 53009RMFS, как и для предыдущего, предусмотрена 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 таком уровне, как если бы налогообложение купонного дохода не осуществлялось. Агенты выполняют функции налоговых агентов и удерживают налог на купонный доход в момент выплаты купона.

В связи с действующим 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 № 53009RMFS (далее – облигации) утверждены приказом Минфина России от 3 февраля 2022 г. № 42 (<https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2022/02/main/1._Prikaz_53009.pdf>):

Эмитент: Министерство финансов Российской Федерации.

Государственный регистрационный номер: 53009RMFS.

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: 7 февраля 2022 г.

Дата окончания размещения облигаций: 5 августа 2022 г.

Процентные ставки купонного дохода: первый купон – 8,00% годовых, второй купон – 8,50% годовых, третий купон – 9,00% годовых, четвертый купон – 10,00% годовых, пятый купон – 11,00% годовых, шестой купон – 11,66%.

Купонный доход: по первому купону – 41 (сорок один) рубль 86 копеек; по второму купону – 42 (сорок два) рубля 38 копеек; по третьему купону – 44 (сорок четыре) рубля 88 копеек; по четвертому купону – 49 (сорок девять) рублей 86 копеек; по пятому купону – 54 (пятьдесят четыре) рубля 85 копеек; по шестому купону – 58 (пятьдесят восемь) рублей 14 копеек.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Даты выплаты купонного дохода: | | |  | |  | |
| 17 августа 2022 г.; | | 15 февраля 2023 г.; | 16 августа 2023 г.; | | 14 февраля 2024 г.; | |
| 14 августа 2024 г.; | | 12 февраля 2025 г.; |  | |  | |

Дата погашения облигаций: 12 февраля 2025 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.