УТВЕРЖДЕНО «24» марта 2010г.

Советом директоров Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»

Протокол № 16 от 25 марта 2010г.

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО «18» мая 2010г.

Государственный регистрационный номер

4-01-55442-E-

ФСФР России
(наименование регистрирующего органа)

Заместитель руководителя С.К. Гарипов
(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Открытое акционерное общество
«Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»

неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, в количестве 1 200 000 (Один миллион двести тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 20 декабря 2030 года, с возможностью их досрочного погашения по усмотрению эмитента, размещаемые путем открытой подписки

Адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации: www.arhml.ru

Информация, содержащаяся в настоящем Проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
К вх. № 10-23824
от 06.05.2010

Настоящим подтверждается достоверность квартальной финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента, составленной по состоянию на 30.09.2009 года, и соответствие порядка ведения Эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении Эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего Проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, составленной по состоянию на 30.09.2009 года, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество «Эйч Эл Би Внешаудит»

Генеральный директор Закрытого акционерного общества
«Эйч Эл Би Внешаудит» Д.М. Митрофанов

М.П.

Дата "04" мая 2010 г.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» в соответствии с условиями, установленными в Решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

Полное наименование лица, предоставляющего обеспечение:
Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Исполнительный директор по экономике и финансам
открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному
кредитованию», действующая на основании
доверенности от 15.03.2010 № 271 М.П. Корякина

М.П.

Дата "29" апреля 2010 г.

Генеральный директор
Открытого акционерного общества
«Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» А.Д. Языков

Дата "29" апреля 2010 г.

М.П.

Главный бухгалтер
Открытого акционерного общества
«Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» С.М. Апаричева

Дата "29" апреля 2010г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 7

I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ, ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ 11

1.1. Лица, входящие в состав органов управления Эмитента. 11
1.2. Сведения о банковских счетах Эмитента. 12
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) Эмитента. 12
1.4. Сведения об оценщике Эмитента. 14
1.5. Сведения о консультантах Эмитента. 14
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг. 14

II. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СРОКАХ, ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ, КАТЕГОРИИ (ТИПУ) РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ 16

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг. 16
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг. 16
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить. 16
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг. 16
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг. 17
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг. 19
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг. 20
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг. 27
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг. 27

III. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА 42

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента. 42
3.2. Рыночная капитализация Эмитента. 43
3.3. Обязательства Эмитента. 43
3.3.1. Кредиторская задолженность. 43
3.3.2. Кредитная история Эмитента. 44
3.3.3. Обязательства Эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам. 45
3.3.4. Прочие обязательства Эмитента. 45
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг. 46
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг. 47
3.5.1. Отраслевые риски. 47
3.5.2. Страновые и региональные риски. 50
3.5.3. Финансовые риски. 51
3.5.4. Правовые риски. 52
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью Эмитента. 53
3.5.6. Банковские риски. 53

IV. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ 54

4.1. История создания и развитие Эмитента. 54
4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) Эмитента. 54
4.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента. 54
4.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента. 54
4.1.4. Контактная информация. 56
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика. 56

4.1.6. Филиалы и представительства эмитента. 56
4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента....56
4.2.1. Отраслевая принадлежность Эмитента. 56
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента....57
4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Эмитента 59
4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Эмитента. 60
4.2.5. Сведения о наличии у Эмитента лицензий. 61
4.2.6. Совместная деятельность Эмитента. 61
4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами. 61
4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых 61
4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи 61
4.3. Планы будущей деятельности Эмитента....62
4.4. Участие Эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях....63
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Эмитента....63
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств Эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств Эмитента....63
4.6.1. Основные средства. 63

V. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.... 65
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента. 65
5.1.1. Прибыль и убытки. 65
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи Эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) Эмитента от основной деятельности. 66
5.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств 66
5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента. 67
5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента. 67
5.3.2 Финансовые вложения Эмитента. 68
5.3.3. Нематериальные активы Эмитента. 69
5.4. Сведения о политике и расходах Эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований. 69
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента. 70
5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента. 74
5.5.2. Конкуренты Эмитента....79

VI. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) ЭМИТЕНТА. 81
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента. 81
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента. 91
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента....105
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента....106
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента....107
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента. 110
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента. 111

VII. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ

ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ..... 112
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента..... 112
7.2. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций..... 112
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента, наличии специального права («золотой акции»)..... 112
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента..... 113
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций..... 113
7.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность. 114
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности. 116

VIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ..... 118
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента. 118
8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершенный отчетный квартал. 118
8.3. Сводная бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год. 118
8.4. Сведения об учетной политике Эмитента. 119
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж. 119
8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества Эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества Эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года..... 119
8.7 Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента. 119

IX. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ..... 120
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах. 120
9.1.1. Общая информация. 120
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях..... 131
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах. 178
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах Эмитента. 178
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием. 178
9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках. 178
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг. 178
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг. 179
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг..... 179
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги Эмитента. 179
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг. 179
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг..... 181
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг. 181
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг. 181
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг..... 182
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. 182

X. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ 186
10.1. Дополнительные сведения об Эмитенте..... 186
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента. 186

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента. 186
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов Эмитента. 186
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента. 187
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых Эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций. 190
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом. 190
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента. 194
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента..... 194
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента..... 197
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы). 197
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются. 197
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт). 197
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска. 198
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска. 198
10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием. 198
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента. 198
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам. 198
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента. 199
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям Эмитента, а так же о доходах по облигациям Эмитента..... 209
10.10. Иные сведения. 209
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1..... 210
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2..... 310
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3..... 318
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4..... 321
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5..... 324

Введение

а) Основные сведения о размещаемых Эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

вид ценных бумаг: ***облигации на предъявителя***
тип: ***купонные***
серия: ***01***
иные идентификационные признаки: ***документарные с обязательным централизованным хранением***
полное наименование: ***неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением (далее – Облигации)***
количество размещаемых ценных бумаг: ***1 200 000 штук***
номинальная стоимость одной ценной бумаги: ***1 000 руб.***

порядок размещения: ***размещение Облигаций осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).***

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:
Дата начала размещения или порядок ее определения:
Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете «Время новостей» сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Время новостей».

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "AK&M" или "Интерфакс" - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "AK&M" или "Интерфакс").

Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:
1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
2) дата размещения последней Облигации.
При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

цена размещения:

Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию рассчитывается по следующей формуле:

НКД = Nom * Cj * (T - T(j-1))/(365*100%), где:

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;
Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода, для первого купонного периода – дата начала размещения;
T - дата размещения Облигаций.

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).

условия обеспечения: ***Исполнение обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) номинальной стоимости Облигаций, а также обязательств Эмитента по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с владельцами Облигаций в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в порядке, установленном в п. 16 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг обеспечено поручительством Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»,***

условия конвертации: ***неконвертируемые***

б) Основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг):
не применимо

в) Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:

Займы, привлекаемые Эмитентом посредством размещения обеспеченных поручительством Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» облигаций, являются целевыми и предназначены для оказания поддержки ипотечным заемщикам, оказавшимся в трудной жизненной ситуации, а именно:

1) ***для приобретения прав требования (в том числе удостоверенных закладными) по кредитам и займам, предоставленным банком, иной кредитной организацией или юридическим лицом гражданам с целью:***
   - ***приобретения, строительства жилого помещения или на приобретение и***

неотделимые улучшения жилого помещения;

- ***погашения ипотечного кредита или займа, ранее предоставленного на приобретение или строительство или приобретение и неотделимые улучшения жилого помещения;***
- ***капитального ремонта и/или неотделимых улучшений жилого помещения;***
- ***погашения ипотечного кредита или займа, ранее предоставленного на ремонт и/или неотделимые улучшения жилого помещения;***
- ***погашения ипотечного кредита или займа ранее предоставленного на приобретение или строительство или приобретение и неотделимые улучшения жилого помещения и неотделимых улучшений жилого помещения под залог жилого помещения и/или под залог прав требований участника долевого строительства в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».***

2) ***для приобретения жилых помещений, являющихся предметом залога по кредитам или займам, по которым вынесено судебное решение об обращении взыскания на предмет залога и которые были предоставлены с целью:***
   - ***приобретения, строительства жилого помещения или на приобретение и неотделимые улучшения жилого помещения;***
   - ***погашения ипотечного кредита или займа, ранее предоставленного на приобретение или строительство или приобретение и неотделимые улучшения жилого помещения;***
   - ***капитального ремонта и/или неотделимых улучшений жилого помещения;***
   - ***погашения ипотечного кредита или займа, ранее предоставленного на ремонт и/или неотделимые улучшения жилого помещения;***
   - ***погашения ипотечного кредита или займа, ранее предоставленного на приобретение или строительство или приобретение и неотделимые улучшения жилого помещения и неотделимых улучшений жилого помещения.***

3) ***Иная поддержка ипотечных заемщиков, в целях осуществления которой Эмитент привлекает ресурсы, в том числе денежные.***

г) Иная информация, которую Эмитент считает необходимой указать во введении:

– полное и сокращенное фирменное наименование Эмитента:

Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»
ОАО «АРИЖК»
Open Joint-Stock Company «The Agency for Restructuring of Housing Mortgage Loans»
OJSC «ARHML»

– место нахождения Эмитента:

Российская Федерация, г. Москва, 117418, ул. Новочеремушкинская, д.69

– номера контактных телефонов Эмитента, адрес электронной почты:

Тел.: +7 (495) 967-96-77
Факс: +7 (495) 967-91-31

– адрес страницы в сети «Интернет», на которой публикуется полный текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг Эмитента: ***www.arhml.ru***

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления Эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе планов Эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления Эмитента, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте Эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект

1.1. Лица, входящие в состав органов управления Эмитента.

Совет директоров (утвержден решением Учредительного собрания ОАО «АРИЖК», протокол от 03.02.2009 №1)

Председатель Совета Директоров:
Семеняка Александр Николаевич
Год рождения: ***1965***

Члены Совета директоров:
Гусаков Владимир Анатольевич
Год рождения: ***1960***
Емелин Андрей Викторович
Год рождения: ***1973***
Языков Андрей Дмитриевич
Год рождения: ***1969***
Цыганов Александр Андреевич
Год рождения: ***1972***
Штырова Ираида Александровна
Год рождения: ***1969***
Волкова Анна Александровна
Год рождения: ***1968***

Коллегиальный исполнительный орган:
Правление

Председатель Правления:
Языков Андрей Дмитриевич
Год рождения: ***1969***

Члены Правления:
Чепенко Евгений Владимирович
Год рождения: ***1959***
Буянова Елизавета Борисовна
Год рождения: ***1979***
Грянко Владимир Васильевич
Год рождения: ***1955***
Шустова Светлана Викторовна
Год рождения: ***1977***

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа эмитента:

Генеральный директор:
Языков Андрей Дмитриевич
Год рождения: ***1969***

1.2. Сведения о банковских счетах Эмитента.

Полное фирменное наименование кредитной организации: ***Банк ВТБ 24 (Закрытое акционерное общество)***
Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ***ВТБ 24 (ЗАО)***
Место нахождения кредитной организации: ***г. Москва, Мясницкая ул., д.35***
ИНН кредитной организации: ***7710353606***
БИК кредитной организации: ***044525716***
Номер корреспондентского счета кредитной организации: ***30101810100000000716***

Тип счета	Номер счета
расчетный	40702810500000005137

Полное фирменное наименование кредитной организации: ***«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)***
Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ***ГПБ (ОАО)***
Место нахождения кредитной организации: ***г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корп.1***
ИНН кредитной организации: ***7744001497***
БИК кредитной организации: ***044525823***
Номер корреспондентского счета кредитной организации: ***30101810200000000823***

Тип счета	Номер счета
расчетный	40701810392000000927
текущий карточный	40701810792001010927
расчетный	40701810492000010927

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) Эмитента.

Данные об аудиторе (аудиторах), осуществившем (осуществивших) независимую проверку квартальной финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за 9 месяцев 2009 года, и составившего аудиторское заключение:

Полное фирменное наименование аудиторской организации: ***Закрытое акционерное общество «Эйч Эл Би Внешаудит»***
Сокращенное фирменное наименование аудиторской организации: ***ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит»***
Место нахождения аудиторской организации: ***г. Москва, ул. Б. Якиманка, д. 25-27/2***
Телефон/факс: ***(+7-495) 967-04-95, 967-04-96, 967-04-97***
Адрес электронной почты: ***info@vneshaudit.ru, www.vneshaudit.ru***
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности: ***№ Е 000548***
Дата выдачи лицензии: ***25.06.2002г.***
Срок действия лицензии: ***25.06.2012г.***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***Министерство финансов Российской Федерации***

Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: ***В соответствии с условиями договора ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» проведен аудит бухгалтерской отчетности Эмитента за 9 месяцев 2009 года.***

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), а также меры, предпринятые Эмитентом

и аудитором для снижения влияния указанных факторов: ***аудитор является независимым. Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют. Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), отсутствует.***

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли отсутствуют.***

Информация о предоставлении заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) Эмитентом: ***заемные средства аудитору не предоставлялись.***

Информация о наличии тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: ***указанные взаимоотношения отсутствуют, родственные связи отсутствуют.***

Сведения о должностных лицах эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором): ***указанные лица отсутствуют.***
Меры, предпринятые Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов: ***Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов, является процесс рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента. Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».***

Порядок выбора аудитора Эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:
Решение внеочередного общего собрания акционеров Эмитента об утверждении аудиторской компании ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» было принято без использования процедуры тендера.

Выбор аудитора производился по следующим критериям:
- ✓ ***спектр предлагаемых услуг***
- ✓ ***наличие деловой репутации***
- ✓ ***ценовая политика***

На основании сравнительного анализа предлагаемых услуг в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Эмитента ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» утверждено в качестве аудитора Эмитента (Протокол от 17.07.2009г. № 3 Внеочередного общего собрания акционеров Эмитента)

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:
В соответствии с Уставом Эмитента аудитор был утвержден Внеочередным общим собранием акционеров Эмитента (Протокол от 17.07.2009г. № 3 Внеочередного общего собрания акционеров Эмитента) на основании рекомендаций Совета директоров Эмитента (Протокол заседания Совета директоров от 16.07.2009г. № 8). В качестве аудитора Эмитента для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки по итогам 2009 года было утверждено ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит».

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий: ***Работы по специальным аудиторским заданиям Аудитором не проводились.***

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:
Размер вознаграждения аудитора определяется в соответствии с заключенным между Эмитентом и аудитором договором, исходя из финансового предложения аудитора.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента:
В соответствии с заключенным договором с ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» Эмитентом выплачено за оказанные консультационные услуги вознаграждение за 9 месяцев 2009 года в сумме 12 036,00 рублей. На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг за проведение аудиторской проверки за 9 месяцев 2009 года Эмитентом выплачено вознаграждение в размере 502 680,00 рублей.
Наличие отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:
В период действия договора на аудит с ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит», а также по состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, отсроченные и просроченные платежи за оказанные Аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике Эмитента.

Для определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг: ***оценщик не привлекался***
Для определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям Эмитента с залоговым обеспечением: ***указанные ценные бумаги Эмитентом не размещались и для определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям Эмитента с залоговым обеспечением, оценщик не привлекался***
Для оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в настоящем Проспекте ценных бумаг:
Для оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в настоящем Проспекте ценных бумаг, оценщики не привлекались.

1.5. Сведения о консультантах Эмитента.

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие проспект ценных бумаг, предоставляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект ценных бумаг, не привлекались.

Сведения об иных консультантах эмитента: ***иные консультанты отсутствуют.***

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг.

Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпуска и иных лиц, подписавших Проспект ценных бумаг и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела:

1) Сведения о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям:

Полное фирменное наименование: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО «АИЖК»***
Место нахождения юридического лица: ***Российская Федерация, г. Москва, 117418, ул. Новочеремушкинская, д.69 Б***
Телефон: ***+7 (495) 775-47-40***
Факс: ***+7 (495) 775-47-41***
Адрес страницы в сети Интернет, используемой юридическим лицом для раскрытия информации: ***www.rosipoteka.ru***

Указанное юридическое лицо не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

2) Сведения о главном бухгалтере Эмитента, подписавшем Проспект ценных бумаг:

Апаричева Светлана Михайловна
Год рождения: ***1974***
Основное место работы: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***Главный бухгалтер***

Иные лица, подписавшие Проспект ценных бумаг и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела, отсутствуют.

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг.

Вид размещаемых ценных бумаг: ***облигации***
Серия: ***01***
Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: ***неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением (далее - "Облигации", "Облигации выпуска")***
Возможность досрочного погашения: ***предусмотрена возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента***
Форма размещаемых ценных бумаг: ***документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Срок погашения: ***20 декабря 2030 года – 100 (Сто) % от номинальной стоимости Облигаций.***

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: ***1 000 (Одна тысяча) рублей***

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить.

Количество размещаемых ценных бумаг: ***1 200 000 (Один миллион двести тысяч) штук***
Объем выпуска по номинальной стоимости: ***1 200 000 000 (Один миллиард двести миллионов) рублей***

Эмитент не планирует одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг.

Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию рассчитывается по следующей формуле:

НКД = Nom * Cj * (T - T(j-1))/(365*100%), где:

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;
Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода, для первого купонного периода – дата начала размещения;
T - дата размещения Облигаций.

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).

При размещении Облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг.

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:
Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете "Время новостей" сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете "Время новостей".

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- ***в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;***
- ***на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").***

Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Порядок определения даты окончания размещения: ***Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:***
1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
2) дата размещения последней Облигации выпуска.
При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Способ размещения ценных бумаг: ***открытая подписка***

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг и дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право: ***преимущественного права приобретения Облигаций не предусмотрено.***

Размещение Облигаций путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Иные существенные, по мнению Эмитента, условия размещения ценных бумаг: ***иные существенные условия размещения Облигаций указаны в разделе IX настоящего Проспекта ценных бумаг.***

Информация о лицах, привлеченных Эмитентом для оказания услуг по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Андеррайтером по выпуску Облигаций является:

Полное фирменное наименование: ***Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО "ТрансКредитБанк"***
Место нахождения: ***105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А***
Почтовый адрес: ***105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А***

Данные о лицензии на осуществление брокерской деятельности:
Номер лицензии: ***№ 177-06328-100000 (на осуществление брокерской деятельности)***
Дата выдачи: ***20.12.2002 г.***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг***
Номер лицензии: ***№ 177-06332-010000 (на осуществление дилерской деятельности)***
Дата выдачи: ***20.12.2002 г.***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Основные функции лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:
Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- ***удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций, при этом Андеррайтер действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;***
- ***совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на Бирже;***
- ***информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;***
- ***перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций и зачисленных на счет Андеррайтера в РП ММВБ, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) рабочего дня после их зачисления;***
- ***осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером.***

Андеррайтер от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций Андеррайтер предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг: ***обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок Облигаций договором между Андеррайтером и Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не предусмотрено.***

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера, 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: ***обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.***

Сведения о наличии права Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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: ***право Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, отсутствует.***

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

Размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг составляет не более 0,01% от номинальной стоимости Облигаций, без учета НДС.

Эмитент не планирует одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Срок, форма (денежные средства, неденежные средства) и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг.

При приобретении Облигаций предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Денежные средства для оплаты Облигаций при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку Облигаций с учетом всех комиссионных сборов.

Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Биржи.

Андеррайтер в течение 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций на его счет, переводит такие средства на счет Эмитента.

Валюта платежа: ***рубли***

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: ***Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"***

Номер счета: ***30401810800100000325***

Кредитная организация:
Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»***
Сокращенное фирменное наименование: ***РП ММВБ***
Место нахождения: ***г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505***

Иные существенные, по мнению Эмитента, условия оплаты размещаемых ценных бумаг: ***иные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.***

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг.

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения ценных бумаг, в том числе форма и способ заключения договоров, место и момент их заключения:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества "Фондовая биржа ММВБ" (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа").

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Место нахождения: ***г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***
Лицензия фондовой биржи: ***№ 077-10489-000001***
Дата выдачи лицензии: ***23.08.2007г.***
Срок действия лицензии: ***бессрочная лицензия***
Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

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

При этом размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента в день принятия

решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее - "Участники торгов"). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Облигаций 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, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее - "РП ММВБ") денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО РП ММВБ***
Место нахождения: ***Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: ***№ 177–08462-000010***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***
Дата выдачи указанной лицензии: ***19.05.2005 г.***
Лицензия на право осуществления банковских операций: ***№ 3294***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ЦБ РФ***
Дата выдачи указанной лицензии: ***24.12.2008 г.***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505***
тел.: ***(495) 705-96-19***

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее и ранее по тексту -

"Андеррайтер") заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- *цена покупки 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 Биржи.*

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке на приобретение Облигаций величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке на приобретение Облигаций. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее - "Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг") и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером 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. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2. Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

<u>2) Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:</u>

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, в срок не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения

Облигаций.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - Период подачи заявок), а также удовлетворения адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

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

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки 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 должна быть указана Цена размещения Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.
В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Облигаций ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО РП ММВБ***
Место нахождения: ***Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: ***№ 177–08462-000010***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***
Дата выдачи указанной лицензии: ***19.05.2005г.***

Лицензия на право осуществления банковских операций: ***№ 3294***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ЦБ РФ***
Дата выдачи указанной лицензии: ***24.12.2008г.***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505***
тел.: ***(495) 705-96-19***

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания Периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

Сводный реестр заявок 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 заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, 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 и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

<u>При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период</u> Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями 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 таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты

государственной регистрации выпуска Облигаций и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

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

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить облигации данного выпуска и минимальную ставку первого купона по облигациям, при которой он готов приобрести облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о направлении оферт от потенциальный инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- ***в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за датой окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.arhml.ru, не позднее дня, следующего за датой окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры (но при этом после опубликования в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).***

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров: ***Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.***

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

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Облигаций на Бирже (Клиринговая организация). Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Размещение Облигаций осуществляется среди неограниченного круга лиц.

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг.

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске ценных бумаг в соответствии с требованиями статьи 92 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах", Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а также "Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н (далее и ранее - "Положение о раскрытии информации"), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

После регистрации федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг Проспекта ценных бумаг по выпуску Облигаций Эмитент обязуется раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности в форме существенных фактов, сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, а также в форме ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг в соответствии Положением о раскрытии информации и иными нормативными правовыми актами ФСФР России.

Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг: ***Эмитент раскрывает информацию на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке и сроки, установленные Положением о раскрытии информации.***

Форма, порядок и сроки раскрытия Эмитентом соответствующей информации:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- ***в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").***

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг:

- ***в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").***

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или получения 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 одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс");***
- ***в газете "Время новостей" - не позднее 10 (десяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").***

В случае, если информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» была опубликована в дату государственной регистрации выпуска ценных бумаг, сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае, если информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» была опубликована в дату, следующую за днем государственной регистрации выпуска ценных бумаг, сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг".

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или

получения 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, Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг на своей странице в сети "Интернет" - www.arhml.ru.
Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети "Интернет" 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" и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети "Интернет" 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" и до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования в сети "Интернет" текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций в сети "Интернет".
Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки:
- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" и на странице Эмитента в сети "Интернет"- www.arhml.ru - в срок не позднее 1 (одного) дня до даты начала размещения Облигаций. При этом публикация указанного сообщения на странице Эмитента в сети "Интернет" осуществляется после публикации сообщения в ленте новостей.

Одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Облигаций уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона), типе процентной ставки (плавающая или фиксированная) и, в случае необходимости, индикаторе по плавающей ставке.

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг, типе процентной ставки и, в случае необходимости, индикаторе по плавающей ставке публикуется в форме сообщения "Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества" в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг, типе процентной ставки и, в случае необходимости, индикаторе по плавающей ставке:
- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента принял решение об установлении

Минимальной процентной ставки Эмитент публикует Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о величине Минимальной процентной ставки в форме сообщения "Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества" в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о величине Минимальной процентной ставки по Облигациям:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о величине Минимальной процентной ставки должно быть опубликовано в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о величине Минимальной процентной ставки и не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента принял решение об установлении Предельной процентной ставки Эмитент публикует Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о величине Предельной процентной ставки в форме сообщения "Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества" в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о величине Предельной процентной ставки по Облигациям:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о величине Предельной процентной ставки должно быть опубликовано в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о величине Предельной процентной ставки и не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение о начале размещения Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае, если в течение срока размещения Облигаций уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения Облигаций письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской

Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - уполномоченный орган), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении Облигаций, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

После регистрации в течение срока размещения Облигаций изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения в течение срока размещения Облигаций письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращения действия оснований для приостановления размещения Облигаций) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения Облигаций (прекращения действия оснований для приостановления размещения Облигаций) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

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

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*

- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае, если размещение Облигаций возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии Облигаций, информация о возобновлении эмиссии Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2(двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента также принимает решение об установлении ставки купона на первый купонный период по Облигациям. Величина процентной ставки по первому купонному периоду по Облигациям определяется уполномоченным органом управления Эмитента не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Облигациям публикуется в форме сообщения о существенных фактах "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента" и "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента" в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Облигациям в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о размещении Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по

определению ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента" и "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента" и публикуется в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об определении ставки купона на первый купонный период в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

До раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" Эмитент информирует в письменном виде Биржу о решении об определении ставки купона на первый купонный период по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период.
Андеррайтер в дату начала размещения Облигаций публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону по Облигациям при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Биржи.

Сообщение о завершении размещения Облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Облигации выпуска в пределах одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций):

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или получения 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 одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или получения 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, Эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций на своей странице в сети "Интернет" - www.arhml.ru.
Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен в сети "Интернет" в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты истечения срока,

установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети "Интернет", а если он опубликован в сети "Интернет" после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети "Интернет".
Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

После регистрации федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг Проспекта ценных бумаг по выпуску Облигаций Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах (событиях, действиях) в следующие сроки с момента появления такого существенного факта (события, действия):

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»), если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.*

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».
Сообщения о существенных фактах публикуются в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

После регистрации федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг Проспекта ценных бумаг по выпуску Облигаций Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»), если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.*

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет», если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, публикуются в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

После регистрации федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг Проспекта ценных бумаг по выпуску Облигаций Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. Ежеквартальный отчет за отчетный квартал представляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего отчетного квартала.
В срок не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего отчетного квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» - www.arhml.ru.
Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования в сети «Интернет».
В срок не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования на странице в сети «Интернет» текста

ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.
Сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

Эмитент может назначить других платежных агентов, кроме Платежного агента, указанного в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, и отменять такие назначения. Сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс", а также в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс") размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций / по соглашению с владельцами Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс", а также в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс") размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям, а также в случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами (в том числе дефолта и/или технического дефолта), Эмитент публикует сообщение об этом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- ***в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").***

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
Среди прочих сведений в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям указываются:

- объем неисполненных обязательств;
- причина неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта.

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента установил фиксированную ставку купонного дохода, информация об определенных уполномоченным органом управления

Эмитента ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента" и "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента" не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об определении размера процента (купона) по Облигациям:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента установил плавающую ставку купонного дохода, информация об определенных уполномоченным органом управления Эмитента значениях Премий по купонам по Облигациям, начиная со второго, доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента" не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об определении размера Премии по купонам по Облигациям:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных значениях Премий по купонам по Облигациям, не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется значение Премии по i-тому и последующим купонам).

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями 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. Эмитент не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Среди прочих сведений в сообщении указываются:

- *дата начала срока для направления оферт;*

- *дата окончания срока для направления оферт;*
- *форма оферты;*
- *порядок направления оферт.*

Эмитентом может быть изменена дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров. Информация об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров раскрывается Эмитентом в срок не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом не позднее дня, следующего за датой окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций Эмитент публикует сообщение о приобретении им Облигаций, в котором среди прочих сведений указываются:

- способ приобретения Облигаций;
- цена приобретения Облигаций (или порядок ее определения);
- максимальное количество приобретаемых Облигаций;
- место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций;
- дата заключения сделок купли - продажи Облигаций;
- иные сведения.

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (десять) дней до начала срока приобретения Облигаций.
Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купонного периода,

предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, информация о размере купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе следующую информацию:

- *размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона);*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Эмитентом Облигаций;*
- *дату приобретения Эмитентом Облигаций.*

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

  При этом среди прочих сведений указываются:

- *даты досрочного погашения Облигаций;*
- *стоимость досрочного погашения Облигаций;*
- *порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций для погашения 60% номинальной стоимости Облигаций - 20 декабря 2020 года и 40% номинальной стоимости Облигаций - 20 декабря 2021 года или не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций для погашения 60% номинальной

стоимости Облигаций - 20 декабря 2021 года и 40% номинальной стоимости Облигаций - 20 декабря 2022 года.

В случае досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента». Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Информация об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; иное), раскрывается Эмитентом в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества.
Сообщение об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, должно быть опубликовано Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" и на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru.
Публикация сообщения об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - осуществляется после публикации данного сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс".

Эмитент обязан уведомить ФСФР России об изменении сведений, связанных с Поручителем: реорганизации или ликвидации Поручителя; изменении полного или сокращенного фирменного наименования, места нахождения Поручителя; возбуждении арбитражным судом в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введение одной из процедур банкротства.

Уведомление о реорганизации или ликвидации Поручителя представляется (направляется) в ФСФР России в течение 10 (Десяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о реорганизации или ликвидации Поручителя.

Вместе с уведомлением о реорганизации или ликвидации Поручителя в ФСФР России представляется выписка (копия выписки) из Единого государственного реестра юридических лиц о внесении записи о реорганизации или ликвидации Поручителя.

Уведомление об изменении полного или сокращенного фирменного наименования, места нахождения Поручителя представляется (направляется) в ФСФР России в течение 10 (Десяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о таком изменении.

Вместе с уведомлением об изменении полного или сокращенного фирменного наименования, места нахождения Поручителя в ФСФР России представляется выписка (копия выписки) из Единого государственного реестра юридических лиц о внесении изменений в сведения о Поручителе, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, в части

изменения полного или сокращенного фирменного наименования Поручителя, места его нахождения.

Уведомление о возбуждении арбитражным судом в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства представляется (направляется) в ФСФР России в течение 10 (Десяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возбуждении в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства.

Вместе с уведомлением о возбуждении арбитражным судом в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства в ФСФР России представляется копия определения арбитражного суда о возбуждении в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или ведении одной из процедур банкротства.

Иные условия раскрытия информации эмитентом:

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, публикуемых Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска Облигаций, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по следующим адресам:

Эмитент:
Открытое акционерное общество "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов":
Место нахождения: г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69
Почтовый адрес: 117418, г. Москва, а/я 3, ОАО «АРИЖК»
Контактный телефон: +7 (495) 967-96-77
Факс: +7 (495) 967-91-31
Адрес страницы в сети Интернет: www.arhml.ru

Поручитель:
Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию":
Место нахождения: г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б
Почтовый адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б
Контактный телефон: +7 (495) 775-47-40
Факс: +7 (495) 775-47-41
Адрес страницы в сети Интернет: www.rosipoteka.ru

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте и каждого сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска Облигаций, а также копию ежеквартального отчета владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию на безвозмездной основе в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

В случаях, не указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, при раскрытии информации о выпуске Облигаций Эмитент руководствуется порядком,

установленным Федеральным законом "О рынке ценных бумаг", Положением о раскрытии информации и иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании (изданиях).
Название такого издания (изданий): ***Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг (далее - "Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций"), публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" - не позднее 10 (десяти) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или получения 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 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "AK&M" или "Интерфакс").***

Информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет.
Адрес такой страницы в сети Интернет: www.arhml.ru

Преимущественного права приобретения Облигаций не предусмотрено.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента.

Показатели финансово-экономической деятельности ОАО «АРИЖК» за 9 месяцев 2009 года:

Наименование показателя	На 30.09.2009
Стоимость чистых активов Эмитента, тыс. руб.	5 228 755
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	0,24
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	0,24
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	- [1]
Уровень просроченной задолженности, %	- [2]
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	0,11
Доля дивидендов в прибыли, %	- [3]
Производительность труда, тыс. руб./чел.	151,33
Амортизация к объему выручки, %	10,57

[1] По состоянию на 30.09.2009 г. у Эмитента отсутствуют обязательства, подлежащие погашению в отчетном периоде и проценты, подлежащие уплате в отчетном периоде.
[2] По состоянию на 30.09.2009 г. Эмитент не имеет просроченной кредиторской задолженности.
[3] По состоянию на 30.09.2009 г. годовое общее собрание акционеров Эмитента не проводилось и решение о выплате дивидендов не принималось.

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н.

В связи с тем, что Эмитент создан в феврале 2009 года и по состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг срок сдачи годовой бухгалтерской отчетности не наступил, динамика показателей, характеризующих финансовое состояние эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, не приводится.

Расчет стоимости чистых активов Эмитента показывает, что величина чистых активов по состоянию на 30.09.2009 г. превышает размер уставного капитала Эмитента, что соответствует требованиям Федерального закона от 24.11.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Показатель отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам и показатель отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам характеризуют финансовую устойчивость Эмитента.

Низкое значение показателя оборачиваемости дебиторской задолженности по итогам 9 месяцев 2009 года обусловлено тем, что в структуре дебиторской задолженности Эмитента значительную долю (86%) составляет краткосрочная задолженность кредитных организаций по начисленным процентам по вкладам (депозитам), срок действия которых на отчетную дату не истек.

Показатель «Производительность труда» показывает эффективность использования ресурсов труда (трудового фактора). В связи с тем, что Эмитент создан в феврале 2009 года, оценить динамику и провести анализ эффективного использования трудовых ресурсов, эффективной кадровой политики, а также сделать вывод о производительности труда не представляется возможным.

Показатель «Амортизация к объему выручки» в связи со спецификой деятельности

Эмитента (показатель выручки отражает процентные платежи заемщиков по стабилизационным займам) не может объективно использоваться для анализа финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

3.2. Рыночная капитализация Эмитента.

В связи с тем, что акции Эмитента не обращаются на биржевом и внебиржевом рынках, расчет рыночной капитализации Эмитента для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями настоящего пункта осуществлен по методике, соответствующей порядку оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденной совместным приказом Министерства финансов Российской Федерации и ФКЦБ России от 29.01.2003г. № 10н/№ 03-6/пз.

Капитализация (стоимость чистых активов) Эмитента по состоянию на 30.09.2009 г. составляет 5 228 755 тыс. рублей.

3.3. Обязательства Эмитента.

3.3.1. Кредиторская задолженность.

Общая сумма кредиторской задолженности Эмитента включает в себя долгосрочные и краткосрочные обязательства Эмитента за вычетом задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов и платежей.

Общая сумма кредиторской задолженности Эмитента за 9 месяцев 2009 года:

	На 30.09.2009
Общая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	12 461
в т.ч. просроченная кредиторская задолженность, тыс. руб.	-

[1] Общая сумма кредиторской задолженности Эмитента по состоянию на 30.09.2009 г. включает в себя долгосрочные и краткосрочные обязательства Эмитента за вычетом задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов и платежей, отраженных по статье «Прочая кредиторская задолженность» формы 1 «Бухгалтерский баланс».

Структура кредиторской задолженности Эмитента по состоянию на 30.09.2009 г. (общая сумма кредиторской задолженности включает в себя долгосрочные и краткосрочные обязательства Эмитента):

Наименование кредиторской задолженности	**Срок наступления платежа**	
	До одного года	**Свыше одного года**
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	8 562	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	2 196	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	958	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиты, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченные , тыс. руб.	-	-
Займы, всего, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	-
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	-	-

в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб.	-	-
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	740 [1]	5[2]
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Итого, тыс. руб.	**12 456**	**5**
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	**-**	-

[1] включает величину задолженности по расчетам с подотчетными лицами 9 тыс. руб., задолженность по налогам и сборам 731 тыс. руб.
[2] отложенные налоговые обязательства

Данные о кредиторах, на долю каждого из которых за 9 месяцев 2009 года, приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности:
Полное фирменное наименование: ***Открытое акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО «СОГАЗ»***
Место нахождения: ***г.Москва, ул.Болотная, д.16, стр.1***
Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 30.09.2009: ***1 415 тыс. рублей***
Эмитентом с ОАО «СОГАЗ» были заключены Договор и Дополнительное соглашение на организацию и представление медицинских услуг застрахованным лицам Эмитента в соответствии с Программой добровольного медицинского страхования

Дата совершения сделки	Основание	Срок исполнения обязательств по сделке	Размер сделки в денежном выражении (тыс. руб.)
16.07.2009	Договор	30.04.2010	1 699
31.08.2009	Доп.соглашение	31.08.2010	141
ИТОГО			**1 840**

В соответствии с графиком платежей, согласованным в договоре и дополнительном соглашении, произведено погашение задолженности в сумме 425 тыс.рублей, в результате чего размер кредиторской задолженности по состоянию на 30.09.2009г. составляет 1 415 тыс. рублей (14,77% от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 30.09.2009г.)
Размер и условия просроченной кредиторской задолженности***: просроченная кредиторская задолженность отсутствует***
Аффилированность: ***не является аффилированным лицом***

3.3.2. Кредитная история Эмитента.

Исполнение Эмитентом обязательств по действовавшим в течение 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг и действующим на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые Эмитент считает для себя существенным:

ОАО «АРИЖК» не имело обязательств по кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляла бы 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора.

Исполнение Эмитентом обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг:

ОАО «АРИЖК» не имело обязательств по выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций.

3.3.3. Обязательства Эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.

Информация об общей сумме обязательств Эмитента из предоставленного им обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым Эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства за 9 месяцев 2009 года:

Обязательств из предоставленного третьим лицам обеспечения и обязательств третьих лиц, по которым Эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за 9 месяцев 2009 года Эмитентом предоставлено не было.

Информация о каждом из обязательств Эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющего не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

За 9 месяцев 2009 года Эмитент не имел обязательств по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

3.3.4. Прочие обязательства Эмитента.

Соглашения Эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

По состоянию на 31.12.2009 Эмитентом получены предложения по выкупу 1440 реструктурированных ипотечных жилищных кредитов, по которым по объективным причинам заемщик не может восстановить свою платежеспособность, на общую сумму 3,9 млрд. рублей.

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитентом заключены договоры по выкупу 329 ипотечных жилищных кредитов на общую сумму 531, 4 млн. рублей.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения, причины вступления Эмитента в данные соглашения, предполагаемая выгода Эмитента от этих соглашений:

Исполнение указанных договоров относится к основной деятельности Эмитента и не несет негативных последствий для финансового состояния Эмитента. Выкуп реструктурированных ипотечных жилищных кредитов на основании данных договоров соответствует направлениям целевого использования средств облигационного займа, привлекаемого под поручительство ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Эмитент вступает в данные соглашения (договоры) с банками - первичными кредиторами с целью формирования среднесрочного плана выкупа реструктурированных кредитов на предстоящий год.

Причины, по которым данные соглашения не отражены на балансе Эмитента:

В представленном балансе Эмитента за 9 месяцев 2009 года данные соглашения (договоры) не отражены в связи с их заключением в декабре 2009 года.

Вероятные убытки, связанные с указанными соглашениями, вероятность наступления указанных случаев и максимальный размер убытков, которые может понести Эмитент:

В целях снижения возникновения вероятных убытков, связанных с исполнением указанных соглашений Эмитентом разработаны, утверждены и введены в действие Стандарты процедур реструктуризации и сопровождения ипотечных кредитов (займов).
В рамках соглашений Эмитент сталкивается с кредитным риском в части возможного дефолта заемщиков. Агентство на регулярной основе осуществляет мониторинг финансового состояния заемщиков.

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Займы, привлекаемые Эмитентом посредством размещения обеспеченных поручительством Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» облигаций, являются целевыми и предназначены для оказания поддержки ипотечным заемщикам, оказавшимся в трудной жизненной ситуации, а именно:

1) ***для приобретения прав требования (в том числе удостоверенных закладными) по кредитам и займам, предоставленным банком, иной кредитной организацией или юридическим лицом гражданам с целью:***
   - ***приобретения, строительства жилого помещения или на приобретение и неотделимые улучшения жилого помещения;***
   - ***погашения ипотечного кредита или займа, ранее предоставленного на приобретение или строительство или приобретение и неотделимые улучшения жилого помещения;***
   - ***капитального ремонта и/или неотделимых улучшений жилого помещения;***
   - ***погашения ипотечного кредита или займа, ранее предоставленного на ремонт и/или неотделимые улучшения жилого помещения;***
   - ***погашения ипотечного кредита или займа ранее предоставленного на приобретение или строительство или приобретение и неотделимые улучшения жилого помещения и неотделимых улучшений жилого помещения под залог жилого помещения и/или под залог прав требований участника долевого строительства в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».***

2) ***для приобретения жилых помещений, являющихся предметом залога по кредитам или займам, по которым вынесено судебное решение об обращении взыскания на предмет залога и которые были предоставлены с целью:***
   - ***приобретения, строительства жилого помещения или на приобретение и неотделимые улучшения жилого помещения;***
   - ***погашения ипотечного кредита или займа, ранее предоставленного на приобретение или строительство или приобретение и неотделимые улучшения жилого помещения;***

- ***капитального ремонта и/или неотделимых улучшений жилого помещения;***
- ***погашения ипотечного кредита или займа, ранее предоставленного на ремонт и/или неотделимые улучшения жилого помещения;***
- ***погашения ипотечного кредита или займа, ранее предоставленного на приобретение или строительство или приобретение и неотделимые улучшения жилого помещения и неотделимых улучшений жилого помещения.***

3) ***Иная поддержка ипотечных заемщиков, в целях осуществления которой Эмитент привлекает ресурсы, в том числе денежные.***

Описание сделки или иной операции, в целях которой осуществляется эмиссия ценных бумаг:
Заимствование средств не осуществляется в целях конкретной сделки или иной операции. Эмиссия ценных бумаг осуществляется в целях привлечения денежных средств для финансирования основной деятельности Эмитента, а именно для оказания поддержки ипотечным заемщикам.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

отраслевые риски;
страновые и региональные риски;
финансовые риски;
правовые риски;
риски, связанные с деятельностью Эмитента.

Политика Эмитента в области управления рисками:

Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.

Таким образом, инвесторам, принимающим соответствующие инвестиционные решения, не рекомендуется использовать только приведенную в данном пункте информацию о рисках, поскольку она не может служить основой для независимых и конкретных рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных обстоятельств инвесторов.

3.5.1. Отраслевые риски.

Описание влияния возможного ухудшения ситуации в отрасли Эмитента на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам. Описание наиболее значимых, по мнению Эмитента, возможных изменений в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемых действий Эмитента в этом случае.

Специфика деятельности Эмитента связана с оказанием помощи заемщикам, попавшим в сложную жизненную ситуацию. В своей деятельности Эмитент исходит из принципа «превалирования необходимости помощи над необходимостью минимизации риска», т.е. если заемщик соответствует программе реструктуризации, то заемщику необходимо оказать

помощь. При этом задачей Эмитента является обеспечение поддержки заемщика с минимальными рисками для Эмитента.

а) Риск повторного дефолта

Ключевой задачей Эмитента является оказание помощи заемщикам, у которых наступила (в полной или частичной степени) реализация «кредитного риска» по отношению к своему кредитору, т.е. платежеспособность снизилась настолько, что он не может в полном объеме исполнять свои обязательства по ипотечному кредиту (займу). Таким образом, все кредиты, находящиеся на балансе Эмитента, уже проблемные к моменту их реструктуризации, вследствие чего основным фактором риска по таким кредитам становится вероятность неисполнения обязательств по предоставленной Эмитентом поддержке.

Портфель Эмитента по состоянию на 01.01.2010 г. выглядит следующим образом:

Кредиты, находящиеся на сопровождении	**Сумма остатка основного долга**		**Количество**	
	тыс. руб.	**%**	**шт.**	**%**
Займы по первому уровню поддержки				
Всего займов в портфеле Агентства, в том числе:	785 992	100	4 357	100
С просрочкой платежа свыше 30 дней	1 114	0,14	207	4,75

В российской практике расчет размера просроченной задолженности основан на российских правилах бухгалтерского учета, согласно которым размер просроченной задолженности рассчитывается как отношение суммы просроченных платежей в части погашения основного долга к общему объему задолженности по кредитному портфелю. Расчет размера просроченной задолженности по портфелю займов Эмитента основан на правилах российского бухгалтерского учета и учитывает специфику, при которой в период помощи (12 месяцев или первый год жизни кредита) заемщик не осуществляет погашение основного долга, уплачивая только сумму процентов, начисленных на фактический размер выданных займов. Учитывая, что Агентство организовано 06.02.2009г. и срок жизни займов по состоянию на отчетную дату составляет менее одного года, платежи, поступающие от заемщиков, состоят из процентных платежей по выданным займам. Таким образом, по состоянию на 01.01.2010г. размер просроченной задолженности сформирован из процентных платежей заемщиков и не отражает информации о качестве портфеля Агентства в части погашения основного долга.

Главной задачей Эмитента является восстановление заемщиками своей платежеспособности. Результативность данной деятельности целиком зависит от общей социально-экономической обстановки в стране и отдельных регионах и на 01.01.2010г. характеризуется следующим:

- ✓ ***Доля заемщиков, восстановивших свою платежеспособность, к количеству одобренных Эмитентом заявок заемщиков на реструктуризацию – 7%.***

Эмитент осуществляет планомерный контроль за дисциплиной заемщиков, которым оказывается поддержка, и при наличии признаков недобросовестности Эмитент приостанавливает дальнейшее оказание поддержки.

б) Риск контрагентов

Данный риск связан с неспособностью исполнения обязательств по договорам обслуживания кредитов партнерами Эмитента, а именно региональными агентами. Указанный риск минимизирован, поскольку платежи заемщиков поступают напрямую на расчетные счета Эмитента, минуя счета агентов. Перечисление платежей на расчетные счета Эмитента происходит ежедневно.

В части взаимоотношения со страховыми компаниями, обязующимися осуществлять

выплаты по страховым договорам, данный риск минимизирован за счет:

- ***использования наработок (решений) материнской компании в части аккредитаций страховых компаний;***
- ***ежегодной пролонгации (или перезаключении) договоров страхования;***
- ***отсутствия концентрации застрахованных объектов на одном страховщике.***

Эмитент не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке.

Описание рисков, связанных с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам. Описание рисков, связанных с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги Эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам.

в) Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает из-за несовпадения плановых сроков погашения стабилизационных займов, смешанных кредитов, сроков оплаты покупателем жилых помещений, составляющих инвестиционный портфель, со сроками погашения облигаций. Таким образом, существует вероятность того, что Эмитент в момент необходимости произведения платежей не будет располагать достаточными ликвидными средствами для погашения облигационного займа.

Определяющими факторами риска ликвидности являются:

- ***увеличение уровня дефолтов относительно прогнозируемых;***
- ***общая экономическая ситуация в Российской Федерации.***

Для управления риском ликвидности Эмитент предпринимает следующие действия:

- ***еженедельный мониторинг: заявлений граждан на реструктуризацию, положительных решений о реструктуризации, отказов в реструктуризации, объема предоставляемых денежных средств заемщикам по реструктурируемым кредитам, с целью прогнозирования размера необходимых финансовых средств для оказания помощи заемщикам;***
- ***реализация процедур корпоративного управления и полного финансового контроля со стороны материнской компании, позволяющих своевременно принимать решения о необходимости увеличения уставного капитала Эмитента или оказание финансовой поддержки в иных формах.***

По облигациям серии 01 Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» выступает гарантом исполнения Эмитентом обязательств по облигациям в форме предоставленного Эмитенту поручительства.

Эмитент не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке.

г) Риск падения цен на рынке недвижимости

Падение цен на жилье или снижение ликвидной стоимости недвижимости может привести к ухудшению качества обеспечения кредитов, составляющих инвестиционный портфель Эмитента, а также к формированию убытка от сделок по приобретению Эмитентом предмета ипотеки - жилого помещения и последующей продажи данного жилого помещения. С целью минимизации данного риска Эмитент на регулярной основе осуществляет мониторинг динамики цен на недвижимость в региональном разрезе. При этом используются

как данные Росстата, так и статистическая информация из других источников.

Эмитент не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке.

3.5.2. Страновые и региональные риски.

Описание рисков, связанных с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, при условии, что основная деятельность Эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний завершенный отчетный период, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг. Описание предполагаемых действий Эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

Страновые риски

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

Политические риски в области ипотечного жилищного кредитования, в том числе в области оказания поддержки ипотечным заемщикам, минимальны, так как Правительство Российской Федерации осуществляет поддержку деятельности Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», являющегося материнской компанией Эмитента.

Эмитент создан во исполнение принимаемых Правительством Российской Федерации антикризисных мер в целях оказания помощи заемщикам, имеющим ипотечный кредит, и оказавшимся в сложной жизненной ситуации.

Описание рисков, связанных с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность.

Материнская компания Эмитента – ОАО «АИЖК» разработала план обеспечения непрерывности бизнеса. План включает в себя: планы экстренного реагирования на чрезвычайные ситуации; меры по обеспечению непрерывности основных бизнес-процессов; меры по восстановлению жизненно важных бизнес-процессов в течение допустимого периода времени с момента возникновения чрезвычайной ситуации. Перечисленные меры планируется распространить на всю группу компаний ОАО «АИЖК», в том числе на Эмитента.

Описание рисков, связанных с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.

Московский регион – регион местонахождения Эмитента характеризуется как наиболее экономически развитый в России. Статус столицы государства позволяет снизить риск, связанный с возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.

Региональные риски

Региональные риски могут отрицательно повлиять на деятельность Эмитента, принимая наличие риска концентрации портфеля Эмитента.

Риск концентрации носит выраженный региональный характер и наиболее велик в регионах, подверженных росту безработицы (в т.ч. скрытой) или снижению занятости населения. В особенности высок данный риск в моногородах – населенных пунктах с одним или несколькими градообразующими предприятиями, работающими в рамках единого технологического процесса. При закрытии градообразующего предприятия и сокращении работников ипотечные заемщики, проживающие в моногороде, не имеют практически никакой возможности восстановить свой доход и возобновить исполнение обязательств по ипотечному кредиту (займу). Данный риск Эмитент принимает на себя в полной мере.

3.5.3. Финансовые риски.

Описание подверженности Эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью Эмитента, либо в связи с хеджированием, осуществляемым Эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков. Описание подверженности финансового состояния Эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски). Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента. Отражение инфляции на выплатах по ценным бумагам, указание критических, по мнению Эмитента, значений инфляции, а также предполагаемых действий Эмитента по уменьшению указанного риска.

а) Риск процентных ставок.

Процентный риск возникает, когда при изменении ставки реинвестирования временно свободных денежных средств изменяются потоки доходов от данного размещения, являющиеся одним из источников платежей по уплате купона по облигациям.
Для повышения гибкости в управлении риском процентных ставок Эмитент предусмотрел в параметрах выпусков облигаций серии 01 свое право на досрочное погашение облигаций.

Выпуск облигаций как с правом досрочного погашения, так и без этого права – одно из основных средств по управлению процентным риском.

б) Валютный риск.

Валютный риск возникает вследствие изменения курсов валют. В настоящее время Эмитент осуществляет реструктуризацию кредитов, номинированных в иностранной валюте. Однако при реструктуризации Эмитент осуществляет предоставление заёмных средств в валюте Российской Федерации. При выкупе Эмитентом закладных/прав требования по кредитам (займам) кредиты, номинированные в иностранной валюте, должны быть переведены кредитором в валюту Российской Федерации. Таким образом, активы и пассивы Эмитента выражены в валюте Российской Федерации.

Риск процентных ставок и валютный риск относятся к категории рыночных рисков.

Влияние финансовых рисков на показатели финансовой отчетности Эмитента, в том числе риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Существенное снижение инфляции и процентных ставок сверх прогнозируемых величин может повлиять на снижение таких показателей финансовой отчетности Эмитента как операционные доходы и чистая прибыль.

Увеличение уровня инфляции может оказать влияние на рост текущих операционных расходов Эмитента, который может быть в этом случае частично компенсирован дополнительными доходами от управления временно свободными денежными средствами, в

связи с соответствующим ростом процентных ставок.

Кроме того, в случае несовпадения сроков погашения размещенных выпусков облигаций со сроками получения Эмитентом денежных средств в счет оплаты за проданные предметы ипотеки – жилые помещения, возможно снижение таких показателей, как операционные доходы и чистая прибыль ввиду увеличения расходов на обслуживание обязательств.

3.5.4. Правовые риски.

Описание правовых рисков, связанных с деятельностью Эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе риски, связанные с:
изменением валютного регулирования;
изменением налогового законодательства;
изменением правил таможенного контроля и пошлин;
изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);
изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент.

Одним из правовых рисков в деятельности Эмитента является риск, связанный с обращением взыскания на предмет ипотеки. Процедура обращения взыскания на предмет ипотеки в случае неплатежей заемщиков по взятым ипотечным кредитам предполагает вынесение судом решения об обращении взыскания, а также в случае неисполнения должником добровольно решения суда и реализацию имущества в рамках исполнительного производства. В результате обращения взыскания на предмет ипотеки залогодатель и совместно проживающие с ним лица, в конечном итоге, могут лишиться права собственности на жилье в соответствии со ст.78 ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». При этом необходимо отметить, что принудительное выселение указанных лиц из бывшего предмета ипотеки возможно исключительно по решению суда по иску нового собственника.
Предусматривается, что в целях создания и развития системы долгосрочного ипотечного жилищного кредитования на территории субъекта Российской Федерации либо отдельного муниципального образования, а также в целях недопущения выселения ипотечных заемщиков из жилых помещений и возможности создания маневренного жилищного фонда в муниципальных образованиях Эмитент будет взаимодействовать с Администрациями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. При заключении соглашений о сотрудничестве Администрация субъекта Российской Федерации принимает на себя обязательство по предоставлению жилья для переселения семьи заемщика при обращении взыскания на предмет ипотеки с целью обеспечения конституционных прав граждан на жилище. В большинстве регионов специальный фонд для отселения не сформирован, но может быть использовано жилье, находящееся в обороте жилищного строительства, финансируемого из регионального бюджета.
Иные правовые риски, в том числе, связанные с изменением валютного регулирования; налогового законодательства; правил таможенного контроля и пошлин; изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы); изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования); а также изменения приоритетов Правительства Российской Федерации в области решения задач, направленных на развитие системы ипотечного жилищного кредитования в России, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности Эмитента, по мнению Эмитента, отсутствуют.

Судебные процессы, в которых Эмитент принимает участие, не оказывают негативного влияния на его деятельность и не несут существенных рисков.

Эмитент не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.

Описание рисков, свойственных исключительно Эмитенту, в том числе:

А) риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент:
Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Б) риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):
Таких рисков нет, так как у Эмитента нет лицензий.

В) риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Эмитента: ***У Эмитента нет дочерних и зависимых обществ.***
Обязательства по долгам третьих лиц отсутствуют.

Г) риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента:
Эмитент осуществляет реализацию программы поддержки ипотечных заемщиков во всех субъектах Российской Федерации. Экспертами отмечается невысокая финансовая грамотность населения в России. В случае, если информированность населения о государственной программе поддержки заёмщиков не будет достаточно эффективной, доступной и понятной, существует риск того, что многие заёмщики будут скрываться от кредиторов при возникновении проблем с выплатами по ипотечным кредитам. Для минимизации данного риска Агентство проводит активную региональную информационную политику, направленную на широкий круг потребителей, привлекая средства массовой информации, кредитные организации, органы власти, социальные учреждения, работодателей.

Д) прочие риски, связанные с деятельностью Эмитента:
К данной категории рисков можно отнести риск изменения законодательства Российской Федерации, связанного с регулированием деятельности Эмитента, и риск изменения приоритетов Правительства Российской Федерации в области решения задач, направленных на развитие системы ипотечного жилищного кредитования в России. В настоящий момент Эмитент оценивает данные риски как незначительные.

3.5.6. Банковские риски.

Эмитент не является кредитной организацией.

IV. Подробная информация об Эмитенте.

4.1. История создания и развитие Эмитента.

4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) Эмитента.

Полное фирменное наименование Эмитента (для некоммерческой организации – наименование): ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Сокращенное фирменное наименование Эмитента (для некоммерческой организации – наименование): ***ОАО «АРИЖК»***
Полное фирменное наименование Эмитента на английском языке: ***Open Joint-Stock Company «The Agency for Restructuring of Housing Mortgage Loans»***
Сокращенное фирменное наименование Эмитента на английском языке: ***OJSC «ARHML»***
Сведения о схожести полного или сокращенного фирменного наименования Эмитента (наименования для некоммерческой организации) с наименованием другого юридического лица: ***Фирменное наименование Эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.***
Сведения о регистрации фирменного наименования Эмитента (для некоммерческой организации – наименования) в качестве товарного знака или знака обслуживания: ***Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак/знак обслуживания.***
Сведения об изменениях в течение времени существования Эмитента его фирменного наименования (для некоммерческой организации - наименования) и организационно – правовой формы: ***В течение срока существования Эмитента его фирменное наименование не изменялось.***

4.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента.

Основной государственный регистрационный номер юридического лица в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: ***1097746050973***
Дата регистрации в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: ***06.02.2009г.***
Наименование регистрирующего органа, в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: ***Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве***

4.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента.

Срок существования Эмитента с даты его государственной регистрации: ***ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» создано 06 февраля 2009 года. По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Агентство существует более 1 года. В соответствии с учредительными документами Агентство создано на неопределенный срок.***
История создания и развития Эмитента. Цели создания Эмитента, миссия Эмитента (при наличии) и иная информация о деятельности Эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг Эмитента.

Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» является коммерческой организацией и было создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации в целях реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов), повышения доступности ипотечных жилищных кредитов (займов), разработки и внедрения

стандартизации на различных уровнях и в различных сегментах ипотечного рынка, создания инфраструктуры реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) и распространения её во всех регионах России, а также извлечения (получения) прибыли от коммерческой деятельности.

Основной целью деятельности Эмитента является снижение социальной напряженности в регионах России для той части заемщиков ипотечных жилищных кредитов (займов), которая в силу обстоятельств, в малой степени зависящих от их личных возможностей, по объективным причинам не в состоянии в полном объеме обслуживать свой ипотечный кредит, путём их реструктуризации с целью предоставления гражданам времени для восстановления своего финансового положения и впоследствии возобновления самостоятельного обслуживания своих ипотечных жилищных кредитов (займов).

Реализация поставленной цели способствует:

- *сохранению института ипотечного кредитования. Наличие механизма реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) является важным фактором для принятия гражданами положительного решения при рассмотрении вопроса о приобретении жилья с использованием ипотечного кредита как многолетнего финансового обязательства. Функционирование публичного механизма реструктуризации позволяет гражданам быть уверенными, что в случае возникновения проблем с обслуживанием их собственного кредита в следствии возникновения общеэкономических проблем в экономике страны они будут иметь возможность воспользоваться поддержкой государства.*
- *стабилизации предложения на рынке недвижимости. Реализация механизма реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) позволяет не допустить массового обращения взыскания на заложенное имущество и, как следствие, ведет не только к снижению роста социальной напряженности в регионе, но и к предотвращению значительного падения цен на жильё из-за возможного увеличения количества предложений жилья на рынке недвижимости.*
- *предоставлению дополнительной ликвидности банковскому сектору экономики страны. Реструктуризация ипотечных жилищных кредитов (займов) обеспечивает своевременное исполнение заёмщиками своих обязательств и, следовательно, возврат предоставляемых в ходе реструктуризации денежных средств в банковскую систему.*

В соответствии с целью и предметом задачами основной деятельности Агентства являются:

- ✓ *реструктуризация в различных формах ипотечных жилищных кредитов (займов) для определенных категорий граждан, оказавшихся в сложной жизненной ситуации, которые определены Правилами реструктуризации в 2009-2010 годах ипотечных жилищных кредитов (займов) для отдельных категорий заемщиков;*
- ✓ *разработка и внедрение новых форм реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) и новых уровней поддержки для заемщиков, имеющих снижение доходов или рост расходов по обслуживанию ипотечного кредита (займа), позволяющих им в конечном итоге восстановить свою платежеспособность, а кредит привести к состоянию, пригодному для секьюритизации или рефинансирования;*
- ✓ *разработка и внедрение новых форм поддержки заемщиков ипотечных жилищных кредитов (займов), в отношении которых вынесено судебное решение об обращении взыскания на предмет ипотеки - с целью предотвращения риска утраты гражданином единственного жилья для проживания;*

- ✓ ***привлечение денежных средств путём выпуска и/или организации выпуска ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, в том числе обязательства по которым обеспечены ипотечным покрытием, а также осуществление заимствований в иных формах, в том числе обеспеченных залогом, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, с целью обеспечения поддержки заемщиков, оказавшихся в сложном финансовом положении;***
- ✓ ***оказание технической и консультационной помощи участникам рынка ипотечного жилищного кредитования в части разработки и внедрения новых кредитных продуктов в сфере реструктуризации, распространения методологических и методических разработок, проведения обучения, семинаров и конференций.***

4.1.4. Контактная информация.

Место нахождения Эмитента, номер телефона, факса, адрес электронной почты, адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об Эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых Эмитентом ценных бумагах:
Место нахождения Эмитента: ***Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69***
Телефон: ***+7 (495) 967-96-77***
Факс: ***+7 (495) 967-91-31***
Адрес электронной почты***: invest@arhml.ru***
Адрес страницы в сети Интернет,: ***www.arhml.ru***
Место нахождения, номер телефона, факса, адрес электронной почты, адрес страницы в сети Интернет специального подразделения Эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами Эмитента: ***Работа с акционерами проводится Юридическим управлением Эмитента, работа с инвесторами проводится Управлением финансового планирования, учета и отчетности Эмитента.***
Место нахождения: ***Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69***
Телефон: ***+7 (495) 967-96-77***
Факс: ***+7 (495) 967-91-31***
Адрес электронной почты: ***invest@arhml.ru***
Адрес страницы в сети Интернет: ***www.arhml.ru***

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.

Присвоенный Эмитенту налоговыми органами идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***7727683708***

4.1.6. Филиалы и представительства эмитента.

Эмитент филиалов и представительств не имеет.

4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.

4.2.1. Отраслевая принадлежность Эмитента.

Коды основных отраслевых направлений деятельности Эмитента согласно ОКВЭД: ***67.13.1***

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента.

В соответствии с учредительными документами основной уставной деятельностью Эмитента является реструктуризация ипотечных кредитов.

Действующая система реструктуризации (или первичная реструктуризация) ипотечных жилищных кредитов (займов) заключается в предоставлении Эмитентом заемщику денежных средств (стабилизационных займов) для уплаты ежемесячных платежей по ипотечному жилищному кредиту (займу) в форме перечисления ежемесячных траншей на платной, срочной и возвратной основах.
Выручка от реализации Эмитента состоит из процентных платежей заемщиков по стабилизационным займам. За 9 месяцев 2009 года выручка от реализации составила 6 810 тыс. рублей.

Динамика факторов, оказавших влияние на изменение размера выручки от продажи Эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) Эмитента от основной деятельности не приводится, поскольку Эмитент создан в феврале 2009 года.

Основные виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг), обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки (доходов) Эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг):

Наименование показателя	На 30.09.2009г.
Предоставление стабилизационных займов	
Объем выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности, тыс. руб. [1]	6 810
Доля объема выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности в общем объеме выручки (доходов) Эмитента, %	1,83

[1] За минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей

Изменение размера выручки (доходов) Эмитента от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений: ***Поскольку Эмитент создан в феврале 2009 года, изменение размера выручки (доходов) Эмитента от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, не приводится.***

Эмитент ведет свою деятельность только в пределах Российской Федерации.

Основная хозяйственная деятельность Эмитента не имеет сезонного характера.

Общая структура себестоимости Эмитента за последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг по указанным статьям в процентах от общей себестоимости:

Наименование статьи затрат	На 30.09.2009г.
Сырье и материалы [1], %	4%
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0%
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	0%
Топливо, %	0%
Энергия, %	0%
Затраты на оплату труда, %	41%
Проценты по кредитам, %	0%

Арендная плата, %	10%
Отчисления на социальные нужды, %	7%
Амортизация основных средств, %	1%
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	1%
Прочие затраты, % в т.ч.: амортизация по нематериальным активам, % вознаграждения за рационализаторские предложения, % обязательные страховые платежи, % представительские расходы, % иное [2], %	37% 0% 0% 0% 0% 37%
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100%
Справочно: Выручка от продажи продукции (работ, услуг), в % к себестоимости [3]	8%

[1] Представляют собой затраты на приобретение хозяйственных принадлежностей.

[2] Включены следующие статьи затрат: аудиторские услуги, командировочные расходы, расходы на охрану, платежи региональным операторам, связь, приобретение программ, расходы на информационно-консультационные услуги, прочие расходы.

[3] В связи с тем, что деятельность Эмитента не связана непосредственно с производственным процессом, в соответствии с приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94Н для обобщения информации о расходах, все расходы Эмитента учитываются в статье «Управленческие расходы». Таким образом, расчет выручки от продажи продукции (работ, услуг), осуществляется в процентах к «Управленческим расходам».

Описание имеющих существенное значение новых видов продукции (работ, услуг), предлагаемых Эмитентом на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг):

В 2010 году Эмитент продолжает первичную реструктуризацию ипотечных жилищных кредитов (займов), начатую в 2009 году по распоряжению Правительства РФ. При первичной реструктуризации Эмитент предоставляет заемщику денежные средства в течение 12 месяцев для уплаты [части] ежемесячного платежа по ипотечному жилищному кредиту (займу) путём перечисления ежемесячных траншей на платной, срочной и возвратной основах. При этом, первичная реструктуризация проводится фактически за счет самого заемщика, что приводит к росту его долговой нагрузки по завершению периода помощи. В этой связи заемщикам потребуется оказание дополнительной помощи в виде повторной реструктуризации кредитов уже без увеличения долговой нагрузки на заемщика, позволяющей предотвратить обращение взыскания на единственное у заемщика жилье для проживания. С учетом того, что кредитор в большинстве случаев по объективным причинам не сможет осуществить повторную реструктуризацию без увеличения долговой нагрузки, потребовалась разработка и внедрение Эмитентом новых уровней поддержки данной категории заемщиков.

В этой связи на втором уровне реструктуризации Эмитент будет оказывать поддержку установленным Правилами реструктуризации категориям заемщиков, которые в силу объективных причин не смогли в полном объеме восстановить свою платежеспособность и не в состоянии самостоятельно обслуживать ипотечный кредит (или не получили такую возможность), но нуждаются в продолжении поддержки со стороны государства.

Эмитент осуществляет поддержку ипотечных заемщиков по трем уровням:

- ***Первый уровень. Первичная реструктуризация ипотечных жилищных кредитов (займов). Первый уровень поддержки заключается в предоставлении Эмитентом заемщику денежных средств в течение 12 месяцев для уплаты [части] ежемесячного платежа по ипотечному жилищному кредиту (займу) путём перечисления ежемесячных траншей на платной, срочной и возвратной основах. В течение периода помощи платежная нагрузка на заёмщика снижается в 15-17 раз, после окончания периода помощи платежная нагрузка на заёмщика возрастает не более, чем на 15%.***

➢ ***Второй уровень. Вторичная реструктуризация ипотечных жилищных кредитов (займов). Если первичная реструктуризация ипотечных жилищных кредитов (займов), проводимая кредитором или Эмитентом, не имеет перспектив успешной реализации, осуществляется вторичная реструктуризация ипотечных жилищных кредитов (займов). На втором уровне Эмитент выкупает у кредиторов права требования по ипотечным кредитам (займам) или закладные и оказывает поддержку гражданам посредством проведения вторичной реструктуризации без существенного увеличения платежной нагрузки на заемщика. Целью вторичной реструктуризации является изменение графика платежей, в том числе повторное предоставление периода помощи (не более 24 месяцев) для изменения платежной нагрузки на заёмщика по выкупленному ипотечному кредиту (займу) до уровня, соответствующего финансовым возможностям заёмщика. Экономический дисконт, применяемый Эмитентом при выкупе реструктурированных ипотечных кредитов (займов), обеспечивает финансовую устойчивость Эмитента по приобретаемым активам.***

➢ ***Третий уровень. Данный уровень поддержки предполагает приобретение Эмитентом жилого помещения, по которому судом вынесено решение об обращении взыскания по требованию кредитора-залогодержателя, но исполнительное производство еще не начато, и передачи данного жилья в собственность муниципалитета или специализированного фонда за плату с сохранением за бывшим должником временного права проживания до выделения жилья из состава специализированного фонда. Данный уровень поддержки применяется:***

- ***При отсутствии рыночных механизмов реализации жилья в регионе, в первую очередь, если в регионе отсутствует маневренный фонд и цена возможной реализации жилья меньше суммы долга заёмщика перед кредитором, определенного решением суда.***
- ***Для заёмщиков, относящихся к одной из социальных категорий населения, утвержденных уполномоченным (корпоративным) органом Эмитента.***

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг:

- ***ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденные приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43 н;***
- ***ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденные приказом Минфина России от 09.12.1998 № 60 н;***
- ***приказ Минфина России от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;***
- ***Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;***
- ***приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухучета и бухгалтерской отчетности в РФ».***

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Эмитента

Информация о наименовании и место нахождении поставщиков Эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), и их доли в общем объеме поставок за последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет следующих поставщиков, на которых приходится не менее 10% всех поставок материалов и товаров (сырья) за 9 месяцев 2009 года:

Наименование поставщика	Место нахождения поставщика	% в общем объеме поставок
ООО «Комус»	г. Москва, Кавказский бульвар, д.57	17,67
ЗАО «Алладин Р.Д.»	г. Москва, ул. Дакукина, д.16	16,47
ООО «Ормада-мебель»	г.Москва,пр.Вернадского, д.62А, стр.2	21,38
ООО «Эдельвейс»	г. Москва, шоссе Энтузиастов, д.56, стр.44	14,80

Информация об изменении цен на основные материалы и товары (сырье) или об отсутствии такого изменения за последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг: ***В основной хозяйственной деятельности Эмитента, в силу его специфики, материалы и товары (сырье) не используются.***

Импортных закупок материалов и товаров (сырья) Эмитент не осуществляет.

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Эмитента.

Описание основных рынков, на которых Эмитент осуществляет свою деятельность:

Эмитент осуществляет свою деятельность на рынке ипотечного жилищного кредитования и реализует свою программу оказания поддержки ипотечных заемщиков через систему региональных партнеров. Основными потребителями услуг Эмитента являются определенные категории ипотечных заемщиков, оказавшихся в трудном финансовом положении. Эмитент оказывает поддержку ипотечных заемщиков посредством:

- ***первичной реструктуризации ипотечных жилищных кредитов в виде предоставления заемщикам займа на погашение части задолженности по ипотечному жилищному кредиту;***
- ***вторичной реструктуризации ипотечных жилищных кредитов в виде приобретения Эмитентом прав по данному ипотечному кредиту и изменения графика платежей таким образом, чтобы платеж по ипотечному кредиту был соизмерим с текущим финансовым положением заемщика;***

Планирует приобретение жилых помещений - предметов ипотеки, являющихся обеспечением по ипотечным кредитам, по которым судом обращено взыскание на предмет ипотеки, с последующим предоставлением данных жилых помещений в наем бывшему собственнику, с последующей реализацией Эмитентом данных жилых помещений.
Источниками реализации вторичной реструктуризации и приобретения жилых помещений – предметов ипотеки являются , в том числе, долгосрочные финансовые ресурсы.

Описание возможных факторов, которые могут негативно повлиять на сбыт Эмитентом его продукции (работ, услуг), и возможные действия Эмитента по уменьшению такого влияния:
Факторами, которые могут негативно повлиять на реализацию услуг Эмитента, являются риск повторного дефолта, риск изменения цен на рынке недвижимости, региональные риски, а также риски контрагентов.

1. ***Риск повторного дефолта***

В настоящий момент в российской экономике наблюдаются разнонаправленные тренды дальнейшего развития экономики, как положительного, так и отрицательного характера. 2010 год станет показательным годом с точки зрения реального восстановления гражданами своего благосостояния. При существенном росте реальных доходов населения потребности ипотечных заемщиков в их поддержке Эмитентом будут минимальны, что является основной задачей антикризисных мер Правительства Российской Федерации.

Существенное ухудшение реальных доходов населения значительно влияет на риск повторных дефолтов, который описан в п.3.5.1. Проспекта ценных бумаг. Эмитентом совместно с Независимым институтом социальных проблем организована система регулярного мониторинга социально-экономической обстановки в субъектах Российской Федерации с детализацией анализа по отдельным слоям населения.

2. ***Риск падения цен на рынке недвижимости.***

Падение цен на жилье или снижение ликвидной стоимости недвижимости может привести к ухудшению качества обеспечения кредитов, составляющих инвестиционный портфель Эмитента, а также к формированию убытка от сделок по приобретению Эмитентом предмета ипотеки - жилого помещения и последующей продажи данного жилого помещения. С целью минимизации данного риска Эмитент на регулярной основе осуществляет мониторинг динамики цен на недвижимость в региональном разрезе. При этом используются как данные Росстата, так и статистическая информация из других источников.

3. Риск ликвидности

Ухудшение общей экономической ситуации в Российской Федерации, следствием которой в том числе будет увеличение уровня дефолтов относительно прогнозируемого, может привести к недостаточности у Эмитента денежных средств для исполнения своих обязательств (перед заемщиками по оказанию поддержки, перед держателями облигаций Эмитента).

С целью минимизации данного риска Эмитент предпринимает следующие меры:

- ***реинвестирование временно свободных денежных средств в надежные финансовые инструменты:***
- ***еженедельный мониторинг заявлений граждан на реструктуризацию, положительных решений о реструктуризации, отказов в реструктуризации, объема предоставляемых денежных средств заемщикам по реструктурируемым кредитам, с целью прогнозирования размера необходимых финансовых средств для оказания помощи заемщикам;***
- ***реализация процедур корпоративного управления и полного финансового контроля со стороны материнской компании (ОАО «АИЖК»), позволяющих своевременно принимать решения о необходимости увеличения уставного капитала Эмитента или оказания финансовой поддержки в иных формах.***

По облигациям серии 01 Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» выступает гарантом исполнения Эмитентом обязательств по облигациям в форме предоставленного Эмитенту поручительства.

4. Риск контрагентов.

Данный риск связан с неспособностью исполнения обязательств по договорам обслуживания ипотечных кредитов региональными партнерами.

Эмитент в целях нивелирования данного риска осуществляет поддержку ипотечных заемщиков, при которой как займы Эмитента заемщикам, так и платежи заемщиков Эмитенту поступают напрямую, минуя счета региональных партнеров. Сбор платежей осуществляется сетью региональных банков, в том числе с использованием систем перевода платежей. Перечисление платежей на расчетные счета Эмитента происходит ежедневно.

Таким образом, кредитные риски на контрагентов минимизированы.

4.2.5. Сведения о наличии у Эмитента лицензий.

Деятельность Эмитента не лицензируется.

4.2.6. Совместная деятельность Эмитента.

Совместная деятельность Эмитента с другими организациями за последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, не ведется.

4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами.

Не применимо.

4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Не применимо.

4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью

которых является оказание услуг связи

Не применимо.

4.3. Планы будущей деятельности Эмитента.

Описание планов Эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:

В перспективе Эмитент планирует продолжать осуществление основных направлений своей деятельности с целью снижения социальной напряженности в регионах России для той части заемщиков ипотечных жилищных кредитов (займов), которая в силу обстоятельств, в малой степени зависящих от их личных возможностей, по объективным причинам не в состоянии в полном объеме обслуживать свой ипотечный кредит (заём).

В 2010-2012 годах ОАО «АРИЖК», в первую очередь, будет решать задачу поддержки граждан, имеющих сложности с обслуживанием своих ипотечных жилищных кредитов (займов), путём их реструктуризации с целью предоставления гражданам времени для восстановления своего финансового положения и впоследствии возобновления самостоятельного обслуживания своих ипотечных жилищных кредитов (займов). Кроме того, ОАО «АРИЖК» будет осуществлять реализацию второго этапа реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов), в рамках которого будет оказываться поддержка заёмщикам социально-незащищенных категорий населения, которые нуждаются в поддержке со стороны государства - новые уровни поддержки заемщиков.

В рамках первого уровня поддержки Эмитент продолжит реализацию предоставления стабилизационных займов из собственных средств Эмитента. В силу того, что стабилизационный заём предоставляется с обеспечением возврата средств в виде последующей ипотеки жилого помещения, находящегося в ипотеке по первичному кредиту, данный вид обеспечения имеет правовой риск, связанный с последующей ипотекой, отсутствующий в других уровнях поддержки. При этом с учетом статистики ОАО «АРИЖК» по выданным займам более половины портфеля стабилизационных займов полностью обеспечены, несмотря на данный риск, а с учетом восстановления цен на недвижимость обеспеченность портфеля улучшается. В рамках второго уровня поддержки Эмитент будет осуществлять выкуп первично реструктурированных ипотечных кредитов (займов) на баланс Эмитента для осуществления вторичной реструктуризации, в рамках которой в целях снижения платежной нагрузки на заёмщика будут применяться инструменты повторной реструктуризации: увеличение срока, снижение процентной ставки, применение периода помощи - график погашения задолженности заёмщика устанавливается в соответствии с его текущей платежеспособностью. Условия вторичной реструктуризации будут применяться таким образом, что после вторичной реструктуризации с установлением периода помощи платежная нагрузка на заёмщика возрастет несущественно и будет посильной для заёмщика, в том числе с учетом инфляционных ожиданий. При этом Эмитент будет являться единственным залогодержателем предмета ипотеки, что делает портфель Эмитента по данному уровню поддержки в высокой степени обеспеченным и надежным.

В рамках новых уровней поддержки ОАО «АРИЖК» будет осуществлять разработку и внедрение новых форм реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) и новых уровней поддержки для заемщиков, имеющих снижение доходов или рост расходов по обслуживанию ипотечного кредита (займа), позволяющих им в конечном итоге восстановить свою платежеспособность, а кредит привести к состоянию, пригодному для секьюритизации или рефинансирования. Для заёмщиков, в отношении которых вынесено судебное решение об обращении взыскания на предмет залога, будет осуществлено внедрение новых форм поддержки заемщиков ипотечных жилищных кредитов (займов) с целью предотвращения риска утраты гражданином права проживания в единственном жилье – третий уровень поддержки. Третий уровень поддержки предполагает приобретение жилого помещения на баланс Эмитента, на которое по решению суда должно быть обращено взыскание для исполнения обязательств заёмщика перед кредитором, по цене, равной сумме задолженности заёмщика перед кредитором, определенной решением суда. В последующем приобретенные

жилые помещения в обязательном порядке будут продаваться в собственность муниципалитету или специализированному фонду по рыночной цене на момент продажи (муниципалитет или специализированный фонд будет иметь обязательство по выкупу жилого помещения у Эмитента, а также по предоставлению бывшему собственнику жилого помещения другого жилого помещения для проживания из специализированных фондов). В течение срока нахождения жилого помещения на балансе Эмитента бывшему собственнику будет предоставлено право проживания в жилом помещении, на которое обращено взыскание. Таким образом, Эмитент будет временным собственником выкупаемых жилых помещений, а в силу наличия обязательств муниципалитета или специализированного фонда по выкупу жилых помещений у Эмитента, а также с учетом прогнозируемого восстановления цен на рынке недвижимости, риски Эмитента по данному продукту будут минимальны, что делает портфель жилых помещений Эмитента надежным, а вложенные средства обеспеченными.

ОАО «АРИЖК» планирует использовать выделенные средства в целях поддержания и устойчивого развития института ипотечного кредитования, предоставления дополнительной ликвидности ипотечному рынку, стабилизации предложения на рынке недвижимости путем предотвращения массового обращения взыскания на заложенное имущество, снижения социальной напряженности в регионах. Кроме того, ОАО «АРИЖК» будет развивать новые формы поддержки заёмщиков ипотечных жилищных кредитов (займов).

ОАО «АРИЖК» продолжит работу по модернизации Стандарта реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) для отдельных категорий заёмщиков, направленную на совершенствование технологий и процедур реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов), снижение рисков и справедливое распределение рисков между участниками ипотечного рынка, снижение операционных издержек, повышения уровня сопровождения проблемных ипотечных жилищных кредитов (займов), внедрение «интенсивного» сопровождения проблемного заемщика.

ОАО «АРИЖК» продолжит информационно-разъяснительную кампанию в рамках своей миссии, призванную снизить негативное влияние на сознание граждан в отношении ипотеки, вызванного влиянием мирового финансового кризиса, повысить финансовую грамотность населения Российской Федерации в части ипотечных жилищных кредитов.

4.4. Участие Эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

Эмитент не участвует в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Эмитента.

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг ОАО «АРИЖК» не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

4.6. Состав, структура и стоимость основных средств Эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств Эмитента.

4.6.1. Основные средства.

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за период за 9 месяцев 2009 года:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: *на 30.09.2009 г.*		

Автомобили	-	-
Компьютеры, оргтехника, телефоны	9 777	685
Мебель	356	20
Кондиционеры	222	11
Прочие	1 367	4
Итого:	**11 722**	**720**

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:
Эмитент применяет линейный способ начисления амортизации по амортизируемым основным средствам, исходя из установленных сроков их полезного использования.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной с даты государственной регистрации Эмитента, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки, а также способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки):
За 9 месяцев 2009 года переоценка основных и долгосрочно арендуемых основных средств не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Эмитента, и иных основных средств по усмотрению Эмитента:
В 2010 году ОАО «АРИЖК» планирует приобретение основных средств на общую сумму 39,3 млн. рублей.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств Эмитента, (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению Эмитента), существующих на дату окончания отчетного периода:
За 9 месяцев 2009 года фактов обременения основных средств Эмитента не выявлено.

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

5.1.1. Прибыль и убытки.

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность Эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, не приводится, поскольку Эмитент создан в феврале 2009 года.

Показатели, характеризующие прибыльность и убыточность Эмитента за 9 месяцев 2009 года:

Наименование показателя	на 30.09.2009 г.
Выручка, тыс. руб.	6 810
Валовая прибыль, тыс. руб.	6 810
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)), тыс. руб.	228 745
Рентабельность собственного капитала, %	4,37
Рентабельность активов, %	4,36
Коэффициент чистой прибыльности, %	3 358,96
Рентабельность продукции (продаж), %	-[1]
Оборачиваемость капитала, раз	0,001
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, руб.	-
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса, %	-

[1] В связи с тем, что в отчетном периоде Эмитентом получен убыток от продаж, показатель не рассчитывается.

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н.

Показатель «Выручка» и «Валовая прибыль» эмитента за отчетный период равна 6 810 тыс. рублей. Главной целью деятельности Эмитента является оказание помощи заёмщикам по ипотечным кредитам (займам), которые в связи с ухудшением своего финансового состояния не могут исполнять обязательства по ипотечному кредиту (займу) в полном объеме, а в случае обращения взыскания на предмет ипотеки могут потерять единственное для проживания жилье. Выручка от продаж по обычным видам деятельности за 9 месяцев 2009 года состоит из процентных платежей заёмщиков по выданным займам.

Показатель «Рентабельность собственного капитала» характеризует эффективность использования собственного капитала. Низкий уровень данного показателя связан с началом деятельности Эмитента в 2009 году.

Показатель «Рентабельность активов» характеризует устойчивость финансового состояния организации. Он показывает прибыль, получаемую организацией на 1 рубль стоимости активов организации. Низкий уровень данного показателя связан с началом деятельности Эмитента в 2009 году и социальной направленностью деятельности Эмитента.

Коэффициент чистой прибыльности свидетельствуют об эффектном использовании материальных и финансовых средств, имеющихся у Эмитента.

Показатель «Рентабельность продукции (продаж)» не рассчитывается, т.к. Эмитентом за 9 месяцев 2009 года получен убыток от продаж. Убыток от продаж, полученный Эмитентом за 9 месяцев 2009года, связан с началом деятельности Эмитента в феврале 2009 года и социальной направленностью деятельности Эмитента.

Низкий показатель «Оборачиваемости капитала» (0,001 раз) связан с началом деятельности Эмитента в 2009 году.

Сумму непокрытого убытка и соотношение непокрытого убытка подсчитать невозможно, т.к. у эмитента нет непокрытого убытка.

Чистая прибыль формируется на основании доходов и расходов Эмитента по обычным видам деятельности, прочим доходам и расходам, расходам по налогам и сборам.

Наименование показателя	на 30.09.2009г.
Выручка от продаж, т.руб.	6810
Управленческие расходы, т.руб.	81324
Прочие доходы, т.руб.	361 213
Расходы по налогам и сборам т.руб.	57 954
Чистая прибыль, руб.	228 745

Экономический анализ прибыльности/убыточности Эмитента исходя из динамики приведенных показателей. Информация о причинах, которые, по мнению органов управления Эмитента, привели к убыткам/прибыли Эмитента, отраженным в бухгалтерской отчетности за 5 завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг: ***не приводится, поскольку Эмитент создан в феврале 2009 года.***

Мнения органов управления относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи Эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) Эмитента от основной деятельности.

Описание факторов (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), которые, по мнению органов управления Эмитента, оказали влияние на изменение размера выручки от продажи Эмитентом товаров, продукции, работ, услуг, затрат на их производство и продажу (себестоимости) и прибыли (убытков) от основной деятельности за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет: ***Описание факторов, оказавших влияние на изменение размера выручки от продажи Эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) Эмитента от основной деятельности не приводится, поскольку Эмитент создан в феврале 2009 года.***

Выручка от реализации Эмитента представляет собой процентные платежи заемщиков по займам, выданным в целях реструктуризации ипотечных жилищных кредитов.
За 9 месяцев 2009 года выручка от реализации составила 6 810 тыс. рублей.

Мнения органов управления относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

5.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность Эмитента, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, не приводится, поскольку Эмитент создан в феврале 2009 года.

Показатели, характеризующие ликвидность Эмитента, за 9 месяцев 2009 года:

Наименование показателя	на 30.09.2009 г.
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	4 857 765

Индекс постоянного актива [1]	0,0024
Коэффициент текущей ликвидности	391
Коэффициент быстрой ликвидности	391
Коэффициент автономии собственных средств	1

[1] Индекс постоянного актива рассчитан следующим образом:

(внеоборотные активы +долгосрочная дебиторская задолженность – долгосрочные финансовые вложения) /(капитал и резервы (за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров)-целевые финансирования и поступления +доходы будущих периодов).

Для расчета приведенных показателей, за исключением Индекса постоянного актива, использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н.

Показатели ликвидности, автономии собственных средств и оборотных средств Эмитента демонстрируют устойчивое финансовое положение Эмитента с позиции краткосрочной перспективы.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности Эмитента, достаточности собственного капитала Эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов Эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей. Приводится описание факторов, которые, по мнению органов управления Эмитента, привели к изменению значений приведенных показателей на 10 и более процентов по сравнению с предыдущим отчетным периодом: ***не приводится, поскольку Эмитент создан в феврале 2009 года***

Мнения органов управления относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента.

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента.

Размер и структура капитала Эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, не приводится, поскольку Эмитент создан в феврале 2009 года.

В соответствии с квартальной финансовой (бухгалтерской) отчетностью Эмитента на 30.09.2009 года:

а) размер уставного капитала Эмитента: 5 000 005 тыс. рублей, что соответствует размеру уставного капитала Эмитента, указанному в уставе Эмитента;

б) общая стоимость акций (долей) Эмитента, выкупленных Эмитентом для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких акций (долей) от размещенных акций (уставного капитала) Эмитента: нет;

в) размер резервного капитала Эмитента, формируемого за счет отчислений из прибыли Эмитента: нет;

г) размер добавочного капитала Эмитента, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций (долей) общества за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость: нет;

д) размер нераспределенной чистой прибыли Эмитента: 228 751 тыс. рублей;

е) общая сумма капитала Эмитента: 5 228 756 тыс. рублей.

Структура и размер оборотных средств Эмитента в соответствии с бухгалтерской отчетностью Эмитента за 9 месяцев 2009 года:

Наименование статьи	на 30.09.2009 г.

Запасы, тыс. руб.	4 974
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), тыс. руб.	61 841
Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	3 830 000
Денежные средства	973 410
ИТОГО оборотные активы	4 870 226

Как видно из таблицы, в структуре оборотных активов наибольшую долю занимают краткосрочные финансовые вложения. Это связано, прежде всего, со спецификой деятельности Эмитента и необходимостью размещения временно свободных денежных средств в высоколиквидные и высоконадежные финансовые инструменты согласно плану реструктуризации ипотечных кредитов.

Источники финансирования оборотных средств Эмитента (собственные источники, займы, кредиты). Политика Эмитента по финансированию оборотных средств, а также факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления.

Эмитент осуществляет реструктуризацию ипотечных жилищных кредитов за счет собственных средств.

Объем и сроки размещения временно свободных денежных средств определяются исходя из прогнозного плана реструктуризации. Временно свободные денежные средства Эмитент размещает в ликвидные инструменты коммерческих банков. Выбор данных банков осуществляется в соответствии с критериями, утвержденными Правлением Эмитента.

5.3.2 Финансовые вложения Эмитента.

Перечень финансовых вложений Эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагами и иным финансовым вложениям Эмитента:

Сумма всех финансовых вложений Эмитента за 9 месяцев 2009 года составила 4 188 345 тыс. руб.

Финансовых вложений ОАО «АРИЖК», которые составляли бы 10 и более процентов всех финансовых вложений ОАО «АРИЖК», за 9 месяцев 2009 года:

по эмиссионным ценным бумагам: ***не было***
по неэмиссионным ценным бумагам: ***не было***
по иным финансовым вложениям ОАО «АРИЖК» (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.): ***не было***

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг: ***Резервы под обесценение ценных бумаг Эмитентом не создавались.***

Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции по каждому виду указанных инвестиций за 9 месяцев 2009 года: ***таких инвестиций нет***

Данные о финансовых вложениях Эмитента в депозиты кредитных организаций, которые составляли 10 и более процентов всех финансовых вложений Эмитента, по данным бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2009 года:

Наименование	Наименование кредитной организации	Сумма депозита (вклада) (тыс. руб.)	Срок депозита (вклада)/срок возврата
Депозит	ГПБ (ОАО)	850 000	100 дней /14.10.2009
Депозит	ОАО «ТрансКредитБанк»	500 000	105 дней/ 15.12.2009
Депозит	ОАО Банк ВТБ	500 000	134 дня/27.01.2010

Средства Эмитента, размещенные на депозитах или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены или отозваны, а также было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами) за 9 месяцев 2009 года: ***таких вложений нет***

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг:

- ***Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете";***
- ***Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н;***
- ***ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10.12.2002 № 126н.***

5.3.3. Нематериальные активы Эмитента.

Информация о составе нематериальных активов Эмитента, первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 9 месяцев 2009 года: ***По состоянию на 30.09.2009 года нематериальные активы на балансе Эмитента не числятся.***

Нематериальные активы учитываются по плану счетов, утвержденному приказом Министерства финансов СССР от 01.11.1991 №56, до полного списания через амортизацию.

Взносы нематериальных активов в уставный капитал Эмитента или их поступления в безвозмездном порядке в течение срока существования Эмитента, места не имели.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми представлена информация о нематериальных активах Эмитента в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг: ***ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденный приказом Министерства финансов РФ от 27.12.2007 №91н.***

5.4. Сведения о политике и расходах Эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.

Информация о политике Эмитента в области научно-технического развития за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств Эмитента за каждый из отчетных периодов.

Сведения о создании и получении Эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на

изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара), об основных направлениях и результатах использования основных для Эмитента объектах интеллектуальной собственности.

Научно-техническая политика Эмитента направлена на решение приоритетных проблем развития Эмитента, на совершенствование информационных технологий в сфере ипотечного рынка России, в частности, создание информационных систем, позволяющих осуществлять оперативную обработку информации о заемщиках, займах, партнерах, исполнении заемщиками обязательств в целях снижения трудозатрат, а также повышения качества реструктурируемых Эмитентом ипотечных кредитов. Одним из важнейших направлений научно-технической политики Эмитента является защита информации, в частности, персональных данных физических лиц, а также иной информации, представляющей коммерческую ценность для Эмитента и его партнеров.

В 2009 году Эмитент начал разработку Автоматической системы управления ОАО «АРИЖК» (далее – «АСУ ОАО «АРИЖК») - уникальную систему автоматизации ипотечного рынка в России. АСУ ОАО «АРИЖК» охватывает основную деятельность партнеров Эмитента, участников системы реструктуризации, в части учета физических лиц, закладных, взаимоотношений между партнерами, учет финансовых операций, в том числе исполнение заемщиками обязательств по кредитам. АСУ ОАО «АРИЖК» существенно сокращает трудозатраты на экспертизу, сопровождение и иные издержки, что позволяет увеличить объемы при существующих трудовых ресурсах. АСУ ОАО «АРИЖК» позволяет работать в любой точке Российской Федерации. Обмен данными идет по защищенным каналам связи через Интернет. В настоящий момент АСУ ОАО «АРИЖК» соответствует уровню развития компании. При этом АСУ ОАО «АРИЖК» непрерывно дорабатывается и модернизируется в соответствии с:

- ***развитием рынка ипотечного кредитования;***
- ***изменениями законодательства РФ;***
- ***новыми продуктовыми линейками ОАО «АРИЖК»;***
- ***требованиями и пожеланиями партнеров.***

За 9 месяцев 2009 года на доработку и обслуживание АСУ ОАО «АРИЖК», а также покупку пользовательских лицензий, передаваемых в пользование, как сотрудникам, так и удаленным пользователям АСУ ОАО «АРИЖК», израсходовано 2,45 млн. руб.

За 9 месяцев 2009 года расходы на изготовление сертификатов криптографических ключей в удостоверяющем центре ООО «Крипто-Про» составили 540 тыс. руб., расходы на приобретение лицензий на использование сертифицированных средств криптографической защиты информации СКЗИ Крипто Про составили 86,4 тыс. руб., расходы на приобретение **СКЗИ eTokenPRO32** ***(аппаратные ключи) составили 494,8 тыс. рублей.***

В своей деятельности Эмитент также использует автоматизированную систему бухгалтерского учета 1С.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков, отсутствуют.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента.

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли.

Ипотечное кредитование активно развивалось до середины 2008 года - увеличивались объемы выдаваемых жилищных кредитов и планомерно снижались ставки кредитования. Формально существуя с конца 1990-х гг., программы ипотечного кредитования фактически стали

набирать обороты только в 2000-е гг.[1], основными факторами их роста было повышение уровня доходов населения и расширение жилищного строительства. Об успешности развития ипотеки говорят статистические показатели: остаточная задолженность по жилищным кредитам на 1 октября 2009 года составляет 1 178 трлн. руб., из них по ипотечным жилищным кредитам – 1 003 трлн. руб., и около 900 тыс. домохозяйств являются ипотечными заемщиками.

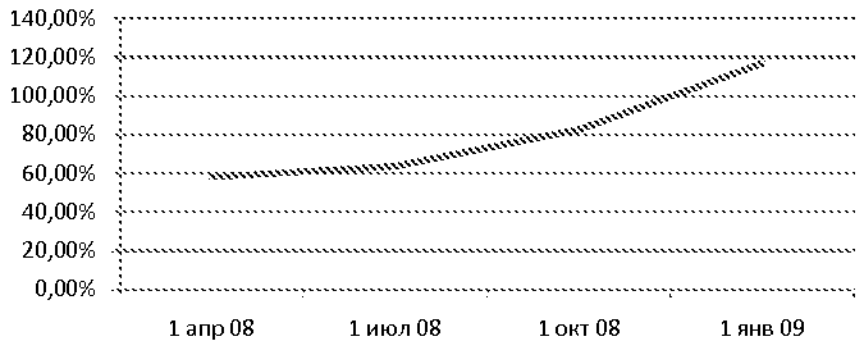
С середины 2008 года на развитие рынка ипотеки начинает оказывать влияние мировой финансовый кризис, спусковым механизмом которого послужила череда неплатежей по ипотечным кредитам класса subprime в США. Стоимость привлечения денежных средств в условиях кризиса доверия инвесторов и дефицита ликвидности существенно возросла. Обозначившийся на рынке во 2 полугодии 2008 года дефицит ликвидности и невозможность привлечения средств на зарубежных рынках капитала заставили многих игроков рынка ипотеки повысить ставки по ипотечным кредитам на 1-1,5%. Отсутствие у банков возможности привлечения фондирования, повышение рисковой составляющей ипотечного кредитования, вызванное снижением платежеспособности заёмщиков, падением цен на рынке недвижимости, невозможностью обращения взыскания на предмет залога и другими причинами привело к тому, что банки стали массово сворачивать программы ипотечного кредитования. Практически все банки прекратили кредитование незавершенного строительства под залог прав требования, количество банков, которые кредитуют под залог вторичного жилья, значительно сократилось.

На 01.01.2009 г. просроченная задолженность по жилищным кредитам, предоставленным в рублях, составляла 6 142 млн. руб. (0,6% от общей задолженности по рублевым жилищным кредитам). Просроченная задолженность по жилищным кредитам, предоставленным в иностранной валюте, составляла 6 377 млн. руб. (2,5% от общей задолженности по валютным жилищным кредитам). Наблюдалось ускоренное увеличение доли просроченной задолженности по ипотечным кредитам (займам), что отражало снижение платежеспособности ипотечных заёмщиков.

---

[1] Основы ипотечного кредитования / Науч. ред. и рук. авт. колл. Н.Б. Косарева. Фонд «Институт Экономики города». М.: ИНФРА-М, 2007.

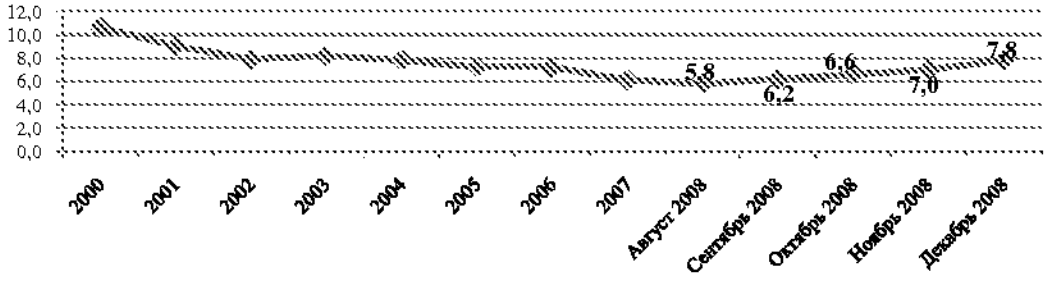
Динамика прироста просроченной задолженности по жилищным кредитам (данные Банка России)



Значительное влияние на рынок ипотечного кредитования и положение заемщиков на нем оказывают изменения, характеризующие ситуацию на рынке труда. От уровня занятости, заработной платы и других параметров сильно зависит степень и стабильность платежеспособности участников рынка ипотечного кредитования.

Кризисные явления в России негативно отразились на рынке труда. Макроэкономический шок осени 2008 года оказался настолько сильным, что адаптация рынка труда начала происходить по всем направлениям: сокращение рабочего времени, сокращение занятости, снижение реальной заработной платы, рост просроченной задолженности и численности безработных. Численность экономически активного населения сократилась и на конец 2008 года составляла около 75,8 млн. человек. Численность безработных, наоборот, росла и на декабрь 2008 года составила 7,8% от экономически активного населения. Со второй половины 2008 года наблюдался устойчивый тренд к увеличению уровня безработицы.

Динамика уровня безработицы в России
(данные Росстата)



В 2008 году вследствие негативного влияния кризиса на экономику России граждане оказались в тяжелой финансовой ситуации в связи с потерей (полностью или части) своих доходов. Среднедушевые номинальные денежные доходы демонстрировали нестабильность, начиная с сентября 2008 года. В сентябре и октябре они почти не менялись, а затем в ноябре последовало сокращение денежных доходов в номинальном выражении. В том же ноябре 2008 года денежные доходы составили 110% от показателя ноября 2007 года, а в декабре-январе «рухнули» до 105% от соответствующих показателей годом ранее. При учете инфляции доходы в реальном выражении в декабре-январе упали на 8 п.п.

Повышенная уязвимость платежеспособности части ипотечных заемщиков стала следствием сложившихся условий функционирования ипотеки. На первый план выходит необходимость повышения эффективности работы с проблемной задолженностью, в том числе путем приведения графика платежей заемщиков по кредитам (займам) к их текущей платежеспособности (реструктуризация).

В целях оказания поддержки ипотечным заёмщикам, которые в связи с кризисными явлениями

в экономике частично или полностью потеряли доход, Правительство Российской Федерации приняло решение о создании открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов».

Во исполнение поручения Правительства РФ от 05.12.2008г. № ВП-П13-7188 Эмитент осуществляет поддержку ипотечных заемщиков, оказавшихся в трудной жизненной ситуации, не позволяющей им осуществлять платежи по ипотечным обязательствам. Поддержка осуществляется в соответствии с одобренными Наблюдательным советом ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» Правилами реструктуризации в 2009 – 2010 годах ипотечных жилищных кредитов (займов) для отдельных категорий заёмщиков. Программа реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) была запущена как одна из антикризисных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, призванных защитить граждан и экономику страны от кризисного шока и сохранить жизнеспособность российской финансовой системы, в том числе рынка ипотеки.

Свое активное развитие реструктуризация ипотечных кредитов на российском рынке ипотечного жилищного кредитования начала в 2009 году, во многом благодаря усилиям Эмитента. Оказание Эмитентом поддержки ипотечным заемщикам позволяет:

1. ***Обеспечить социальную защиту заёмщиков, имеющих риск утраты единственного жилья для проживания (риск оказаться «на улице»).***
2. ***Запустить на рынке ипотечного кредитования механизм реструктуризации ипотечных жилищных кредитов.***

Таким образом, в 2009 году на рынке сформировался новый сегмент – реструктуризация, что влечет выполнение поставленных перед Эмитентом целей:

- ✓ ***Сохранение и продолжение развития института ипотеки: возможность реструктуризации является ключевым элементом психологической поддержки ипотеки как многолетнего финансового обязательства, а также обеспечения института проведения взыскания на заложенный предмет ипотеки без роста социальной напряженности в регионах;***
- ✓ ***Стабилизацию предложения недвижимости на рынке недвижимости: реструктуризация способствовала прекращению массового обращения взыскания на жилую недвижимость и, как следствие, выброса данного жилья на рынок.***

3. ***Изменить менталитет участников рынка, особенно банков, к самому факту реструктуризации и изменить подходы банков к управлению проблемным ипотечным кредитом: приоритет рынка теперь смещен в сторону реструктуризации, а не взыскания. При осуществлении реструктуризации ипотечного кредита приоритет предоставлен кредитору, а не Агентству (первый шаг заемщик делает, обращаясь к своему кредитору). Таким образом, на рынке сохранена частная инициатива, что позволило поддержать запуск кредиторами собственных программ реструктуризации.***

Обязательной (необходимой) составляющей успешной реализации программы реструктуризации является наличие разветвленной сети специализированных региональных партнеров Эмитента. По состоянию на 01.01.2010 года Эмитент через агентов по реструктуризации присутствует в 81 субъекте Российской Федерации и имеет 598 точек присутствия (из них региональные агенты - 120, филиалы агентов - 478), при отсутствии агента непосредственно в месте проживания ипотечного заемщика поддержка ипотечных заемщиков осуществляется через дистанционную технологию поддержки.

Общая оценка результатов деятельности Эмитента в данной отрасли. Оценка соответствия результатов деятельности Эмитента тенденциям развития отрасли. Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению Эмитента, результаты).

В связи с тем, что Эмитент создан в феврале 2009 года, оценка результатов деятельности Эмитента приводится по итогам 9 месяцев 2009 года:
В 2009 году была внедрена практическая помощь заёмщикам, оказавшимся в трудной жизненной ситуации, что позволило:

- ➢ ***Снять социальную напряженность в регионах России и изменить отношение кредиторов к своим заёмщикам:***

- ***обеспечить социальную защиту заёмщиков, имеющих риск утраты единственного жилья для проживания;***
- ***обеспечить формирование нового рынка – рынка реструктуризации, что влечет:***
  - ✓ ***сохранение и продолжение развития института ипотеки: возможность реструктуризации является ключевым элементом психологической поддержки ипотеки как многолетнего финансового обязательства, а также обеспечения института проведения взыскания на заложенный предмет ипотеки без роста социальной напряженности в регионах;***
  - ✓ ***стабилизацию предложения недвижимости на рынке жилья: реструктуризация способствовала прекращению массового обращения взыскания на жилую недвижимость и как следствие, выброса данного жилья на рынок;***

➢ ***Изменить менталитет участников рынка, особенно банков, к самому факту реструктуризации и изменить подходы банков к управлению проблемным ипотечным кредитом (высшим приоритетом является реструктуризация, а не взыскание).***

➢ ***Малыми средствами оказать помощь большому числу заёмщиков.***

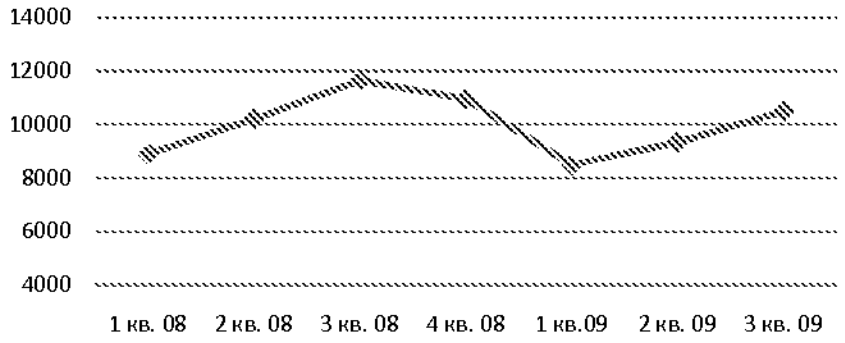
Мнения органов управления Эмитента относительно указанной информации совпадают.

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента.

Факторы и условия, влияющие на деятельность Эмитента и результаты такой деятельности. Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий. Действия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий. Способы, применяемые Эмитентом, и способы, которые Эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента. Описание существенных событий/факторов, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов). Описание существенных событий/факторов, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

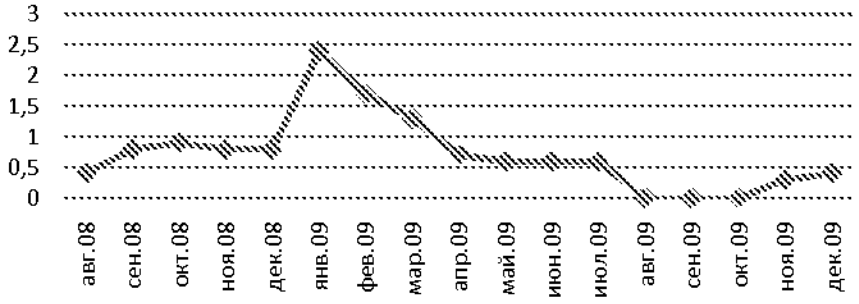
По данным предварительной оценки состояния российской экономики Министерства экономического развития Российской Федерации в сентябре 2009 года падение ВВП замедлилось, составив 8,6% против 10,5% в августе 2009 года. Положительная помесячная динамика прослеживается с июля 2009 года. В сентябре рост был основан на положительной динамике сельского хозяйства (рост на 10%). Связано это, по данным Министерства экономического развития Российской Федерации, с хорошим урожаем зерна и ростом производства мяса. Другим фактором, который способствовал экономическому росту, было увеличение производства в обрабатывающих отраслях промышленности, которое составило 0,6%.

Валовый внутренний продукт в текущих ценах (млрд. руб)
(данные Росстата)



Соотношение индексов потребительских цен, выраженных в процентах от уровня цен декабря 2008 года – января 2009 года, свидетельствуют о замедлении темпов инфляции.

Темпы инфляции
(месяц к предыдущему месяцу в %)
(данные Банка России)



По прогнозам экономистов, в наиболее вероятном сценарии ожидается улучшение основных макроэкономических показателей. Оптимистический сценарий был основан на прогнозе Всемирного банка на 2009-2010 гг.[2] и прогнозных расчетах динамики доходов Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП)[3]. Наиболее вероятным эксперты считают социально-экономический прогноз Минэкономразвития России на 2010-2012 гг.[4], а в качестве пессимистического макроэкономического прогноза предлагают траекторию развития, предложенную аналитиками Экономической экспертной группы (ЭЭГ)[5]. В 2010 году по наиболее вероятному сценарию ожидается положительная динамика ВВП, сокращение темпов инфляции, рост реальных доходов населения.

---

[2] Доклад об экономике России № 19. Июнь 2009. Всемирный банк в России. http://www.worldbank.org.ru

[3] Тренды российской экономики. Аналитический обзор. Июнь 2009 г. Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования. http://www.forecast.ru

[4] Социально-экономический прогноз 2010-2012 гг. Министерство экономического развития РФ. См., например, публикации в: Ведомости, № 124 (2394), 08.07.2009; РБК Daily, 14.07.2009.

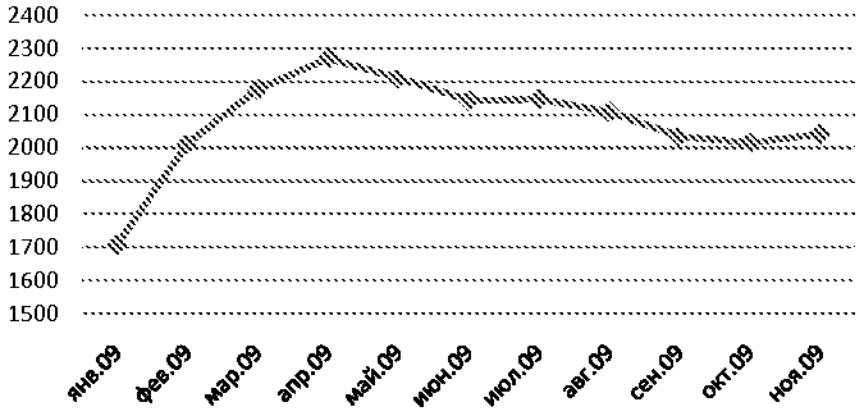
[5] Прогноз Экономической экспертной группы. http://www.eeg.ru

Сопоставление сценариев макроэкономических прогнозов с фактическими показателями социально-экономического развития России, прирост (+) или снижение (-), в % к соответствующему периоду предыдущего года

	Оптимистический	**Наиболее вероятный**	**Пессимистический**	**Фактическая ситуация**
	2010	2010	2010	**2009, третий квартал**
Динамика ВВП	2,5	1	-2,3	**-8,9**
Инфляция, декабрь к декабрю (или за 12 месяцев)	10	10	11	**10,7**
Динамика реальных располагаемых доходов населения	3,7	0,1	2,5	**-4,6**

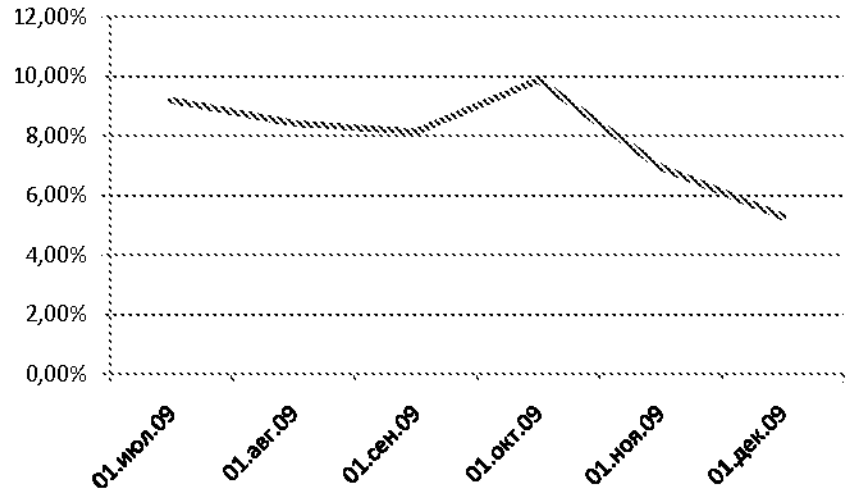
Ситуация на рынке труда начинает постепенно улучшаться. Начиная с марта 2009 года численность занятых растет; с мая 2009 года начала сокращаться численность безработных. В сентябре 2009 года, по сравнению с июнем этого же года, улучшилась ситуация с задержками заработной платы и занятостью неполный рабочий день, что многие эксперты и политики расценивают либо как сигнал о выходе из кризиса, либо как позитивный эффект от мер антикризисной программы по борьбе с безработицей.

Численность безработных граждан (тыс.чел)
(данные Росстата)



По данным Банка России просроченная задолженность по ипотеке по состоянию на 01.12.2009г. в рублях составляет 19,4 млрд. руб., в иностранной валюте – 11,7 млрд. руб. Однако с октября 2009 года прослеживается сокращение темпов прироста просроченной задолженности.

Динамика прироста просроченной задолженности по жилищным кредитам (данные Банка России)

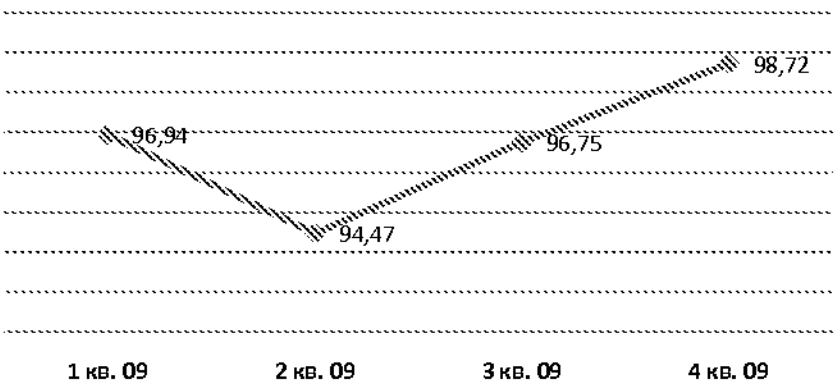


Необходимо отметить, что практика, применяемая в российской банковской системе, основана на российских правилах бухгалтерского учета. В соответствии с используемой практикой информация о просроченной задолженности рассчитывается как отношение только просроченных платежей в части погашения основного долга к общему объему задолженности по кредитному портфелю.

Рынок жилья и жилищного строительства неразрывно связан с ипотечным кредитованием. В соответствии с проектом Долгосрочной стратегии массового жилищного строительства для всех категорий граждан, разработанным Министерством регионального развития РФ, в долгосрочной перспективе объемы жилищного строительства должны будут существенно возрасти - до 150 млн. кв. м к 2020 году. В частности, в 2010 году объем жилищного строительства составит 80 млн. кв. м в год, в 2015 году – 101,2 млн. кв. м в год, в 2025 году – 163,1 млн. кв. м в год. Предполагается, что за период до 2020 года ежегодные темпы ввода жилья должны вырасти более чем в два раза.

Важным контрольным индикатором для программы реструктуризации ипотечных кредитов (займов) являются цены на жилье. Резкое падение цен на квартиры может привести к витку социальной напряженности, так как в результате заёмщик не в состоянии отказаться от имеющейся ипотеки без существенных финансовых потерь, продав жилье (до просрочки, во время просрочки или по решению суда). Вторичный рынок недвижимости оказался устойчивым к кризисным явлениям, цены третьего квартала 2009 года зафиксированы на уровне 50 тыс. руб. за 1 кв.м. Типовое жильё в среднем на три тысячи за метр дешевле как на первичном, так и на вторичном рынке. Начиная с третьего квартала 2008 года, цены на типовое жилье снизились с 54,3 до 49,6 тыс. руб. за метр на вторичном рынке. Однако, начиная с третьего квартала 2009 года, отмечается рост цен на типовое жилье. В 2010 году эксперты прогнозируют рост цен на рынке жилья, связанный с минимальным объемом ввода вновь построенного жилья. Рост цен на жилье улучшает обеспеченность ипотечных кредитов, что снижает для Эмитента риски потерь при реализации залогового недвижимого имущества, а также при реализации жилых помещений, находящихся на балансе Эмитента (в рамках третьего уровня поддержки ипотечных заёмщиков, реализуемого Эмитентом).

Индекс цен на рынке жилья
(в % к концу предыдущего квартала)
(данные Росстата)



Мнения органов управления Эмитента относительно указанной информации совпадают.

Правовая база развития рынка:

Ключевым фактором развития отрасли выступает законодательно-нормативная база. Стоит подчеркнуть, что в целом правовое поле функционирования рынка сформировано. В общей системе нормативных правовых актов, обеспечивающих развитие ипотечного жилищного кредитования, ведущую роль играет Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – Закон об ипотеке).

Закон об ипотеке установил основания возникновения ипотеки (последующей ипотеки) и ее регулирования, обязательств, обеспечиваемых ипотекой (последующей ипотекой), и порядок заключения договоров об ипотеке (последующих договоров об ипотеке). Отдельные главы Закона об ипотеке посвящены закладной, государственной регистрации ипотеки, переходу прав на имущество, заложенное по договору об ипотеке, к другим лицам и обременение этого имущества правами других лиц, уступке прав по договору об ипотеке, передаче и залоге закладной.

К наиболее значимым можно отнести главы Закона об ипотеке, посвященные обращению взыскания на имущество, заложенное по договору об ипотеке, а также особенностям ипотеки земельных участков и особенностям ипотеки жилых домов и квартир.

Основным документом, определившим пути дальнейшего совершенствования нормативных правовых актов, обеспечивающих развитие ипотечного жилищного кредитования, стала одобренная постановлением Правительства Российской Федерации от 11.01.2000 № 28 Концепция развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации.

В феврале 2002 года были приняты изменения и дополнения к Закону об ипотеке; были существенно упрощены процедуры, связанные с составлением, выдачей, залогом и передачей прав по закладной, устранены препятствия на пути свободного оборота закладных, введены нормы, устанавливающие «ипотеку в силу закона», что снизило сроки и затраты на оформление ипотечных кредитов.

В 2002 году начала функционирование рабочая группа при Президиуме Государственного совета Российской Федерации по ипотечному жилищному кредитованию, которая, по результатам совещаний в ряде регионов, определила как приоритетное направление в развитии ипотеки, так и формирование эффективного рынка ипотечных ценных бумаг.

В декабре 2004 года был принят пакет нормативно-правовых актов, в том числе о внесении изменений в действующие нормативные акты, регулирующие ипотечные правоотношения. Благодаря внесенным изменениям упрощается процесс регистрации ипотечных сделок, уменьшился риск невозможности отселения заемщиков и лиц, проживающих в предмете

ипотеки при обращении взыскания на предмет ипотеки, в связи с внесением изменений в Гражданский кодекс РФ и Гражданский процессуальный кодекс РФ, которыми предусмотрено, что при обращении взыскания на предмет ипотеки, заемщик и лица, проживающие в данной квартире, подлежат выселению, независимо от того, является это жилье для них единственным или нет. В целом, принятые нормативные акты направлены на дальнейшее развитие ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации.

29 декабря 2004 года принят Жилищный кодекс РФ (Федеральный закон № 188-ФЗ), положения которого являются материально-правовой основой правоотношений, возникающих при ипотеке жилых помещений. В частности, Жилищным кодексом РФ даны определение и исчерпывающий перечень видов жилых помещений, что является основополагающим моментом при ипотеке жилых помещений.

30 декабря 2004 года был принят ФЗ № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», регламентирующий отношения, связанные с привлечением денежных средств граждан для долевого строительства многоквартирных домов и иных объектов недвижимости на основании договора участия в долевом строительстве и возникновением у участников долевого строительства права собственности на объекты долевого строительства и права общей собственности на общее имущество в многоквартирном доме. Указанным Федеральным законом установлены гарантии защиты прав участников долевого строительства, порядок оформления и исполнения обязательств по договорам долевого участия в строительстве. Отдельные положения Федерального закона посвящены способам обеспечения исполнения обязательств по договору долевого участия в строительстве, в частности, обеспечению исполнения обязательств залогом.

15 июня 2006 года приказом Минюста РФ № 213 была утверждена Инструкция о порядке государственной регистрации ипотеки объектов недвижимого имущества, которая направлена на установление единой практики государственной регистрации ипотеки, возникающей на основании договора или закона, в том числе при уступке прав по договору об ипотеке и уступке права требования по обеспеченному ипотекой обязательству, переходе прав на предмет ипотеки, удостоверения закладной прав залогодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству и внесения в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним записей о законных владельцах закладной.

14 сентября 2007 года Государственной Думой РФ принят Федеральный закон «Об исполнительном производстве», отдельные положения которого посвящены обращению взыскания на заложенное имущество.

С 01 февраля 2008 года вступил в силу Федеральный закон № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», отдельные положения которого (статья 78) посвящены порядку обращения взыскания на заложенное имущество, регламентирующие гарантии обеспечения прав залогодержателя в рамках процедуры обращения взыскания на заложенное имущество. Указанным Федеральным законом установлена недопустимость обращения взыскании на заложенное имущество по требованиям лиц, не являющихся залогодержателями имущества, за исключением требований кредиторов, отнесенных законом к требованиям первой и второй очереди и возникших до момента возникновения залога.

5.5.2. Конкуренты Эмитента.

Информация об основных существующих и предполагаемых конкурентах Эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом. Факторы конкурентоспособности Эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг).

Реструктуризация проблемной задолженности ипотечных заёмщиков осуществляется как Эмитентом, так и кредитными организациями – кредиторами/владельцами прав требования по ипотечным кредитам / займам. По итогам третьего квартала 2009 года кредиторы реструктурировали самостоятельно 3% - 5% ипотечного портфеля (около 30 000 – 35 000 ипотечных кредитов). Программы реструктуризации, предлагаемые кредиторами, различны – отсрочка уплаты основного долга и/или процентов, платежные каникулы (отсрочка

погашения части ежемесячного платежа на период от 1 до 12 месяцев с ежемесячной выплатой только начисленных процентов или половины процентов по кредиту), перевод валютных ипотечных кредитов в рублевые, увеличение срока возврата долга, специальный режим обслуживания кредита (сначала производится выплата суммы просроченного основного долга, затем - суммы просроченных процентов и комиссий, далее – суммы начисленных штрафов и пеней). Необходимо отметить, что программы реструктуризации кредиторов, как правило, ограничиваются льготным периодом, который не превышает 12 месяцев.

По оценкам Эмитента, доля Эмитента в общем объеме реструктурированных ипотечных кредитов (займов) составляет 10-15%. Программа Эмитента обеспечила поддержку рынка реструктуризации «снизу» - фактически установила «правила поведения» на всем сегменте реструктуризации ипотеки. Поскольку основная задача кредиторов – сохранение заёмщиков, кредиторы предлагают программы реструктуризации по более мягким стандартам, нежели стандарты Эмитента. В результате заёмщики получили возможность выбора оптимальной программы реструктуризации – кредитора или Эмитента, прекратилась агрессивная кампания со стороны кредиторов по проведению взысканий. Таким образом, наличие у Эмитента конкурентов в виде кредиторов, которые оказывают поддержку ипотечным заемщикам – является одной из целей деятельности Эмитента (организация рынка реструктуризации).

В целом, в 2009 году Эмитентом оказано около 40 000 консультаций, одобрено более 5 000 заявлений на реструктуризацию, реструктурировано около 4 500 кредитов (займов).

VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, органов Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) Эмитента.

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента.

Полное описание структуры органов управления Эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) Эмитента:

Высшим органом управления ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» является Общее собрание акционеров, которое избирает Совет директоров. Совет директоров Эмитента осуществляет общее руководство деятельностью Эмитента, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров назначает Правление Эмитента.

Руководство текущей деятельностью Эмитента осуществляется единоличным исполнительным органом - Генеральным директором - и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Генеральный директор является Председателем Правления Эмитента.

Компетенция общего собрания акционеров (участников) Эмитента в соответствии с уставом (учредительными документами) Эмитента:

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Эмитента или утверждение Устава Эмитента в новой редакции;
(решение принимается квалифицированным большинством в ¾ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

2) реорганизация Эмитента;
(решение о преобразовании Эмитента в некоммерческое партнерство принимается только по предложению Совета директоров Эмитента единогласным решением всех акционеров Эмитента;
решения о реорганизации Эмитента, осуществляемой в иных формах, принимаются только по предложению Совета директоров Эмитента квалифицированным большинством в ¾ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

3) ликвидация Эмитента, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
(решение принимается квалифицированным большинством в ¾ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

4) определение количественного состава Совета директоров Эмитента, избрание его членов и принятие решения о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Эмитента, а также принятие решения о выплате вознаграждения и (или) порядке компенсации расходов членам Совета директоров Эмитента в период исполнения ими своих обязанностей;
(решение об избрании членов Совета директоров Эмитента принимается посредством кумулятивного голосования. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Эмитента, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета директоров Эмитента являются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов;

решение по всем остальным вопросам, предусмотренным данным пунктом, принимаются простым большинством (более ½ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

5) определение количества, номинальной стоимости, а также категории (типа) объявленных акций Эмитента и прав, предоставляемых этими акциями;
(решение принимается квалифицированным большинством в ¾ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

6) размещение Эмитентом облигаций, конвертируемых и не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов акционеров владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

7) увеличение уставного капитала Эмитента путем:

- *i. увеличения номинальной стоимости акций Эмитента;*
  (решение принимается только по предложению Совета директоров Эмитента простым большинством (более ½ (половины) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)
- *ii. размещения дополнительных акций;*
  (решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)
- *iii. размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных пунктами 3, 4 статьи 39 Федерального закона «Об акционерных Эмитентах»;*
  (решение принимается только по предложению Совета директоров Эмитента квалифицированным большинством в ¾ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

8) уменьшение уставного капитала Эмитента посредством:

- *i. уменьшения номинальной стоимости акций;*
  (решение принимается только по предложению Совета директоров Эмитента квалифицированным большинством в ¾ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)
- *ii. сокращения общего количества акций, в том числе путем приобретения части акций Эмитента*
  (решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов акционеров владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

9) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Эмитента, посредством:

- *i. закрытой подписки;*
  (решение принимается квалифицированным большинством в ¾ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)
- *ii. открытой подписки, в случае размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Эмитента, составляющие более 25 % (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций Эмитента;*
  (решение принимается квалифицированным большинством в ¾ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

10) избрание исполнительных органов Эмитента (Генерального директора и Правления) и досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение условий договора с Генеральным директором и членами Правления, в том числе в отношении установления размера вознаграждения;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

11) избрание членов Ревизионной комиссии и принятие решения о досрочном прекращении их полномочий, а также принятие решения о выплате вознаграждения и (или) порядке компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Эмитента в период исполнения ими своих обязанностей;
(решение об избрании членов Ревизионной комиссии принимается простым большинством (более ½ (половины) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, не являющихся членами Совета директоров либо лицами, занимающими должности в органах управления Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров;
решения по всем остальным вопросам, указанным в данном пункте, принимаются простым большинством (более ½ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

12) утверждение Аудитора Эмитента;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

13) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов акционеров владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

14) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Эмитента, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Эмитента по результатам финансового года;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

15) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)
16) определение количественного состава Счетной комиссии, избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

17) консолидация и дробление акций;
(решение принимается только по предложению Совета директоров Эмитента простым большинством (более ½ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)
18) одобрение в установленном законом и настоящим Уставом порядке сделок (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных в главе XI Федерального закона «Об акционерных Эмитентах»;

(решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимаются только по предложению Совета директоров Эмитента простым большинством (более ½ (половины)) голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента)

19) одобрение в установленном законом и настоящим Уставом порядке крупных сделок в следующих случаях:

i. в случае, если предметом такой сделки является имущество, стоимость которого составляет свыше 50% (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

(решение принимается только по предложению Совета директоров Эмитента квалифицированным большинством в ¾ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

ii. в случае, если единогласие членов Совета директоров Эмитента по вопросу об одобрении крупной сделки, предусмотренному подпунктом 15.2.12 Устава, не достигнуто, и в установленном законом порядке соответствующий вопрос вынесен Советом директоров на решение Общего собрания акционеров;

(решение принимается только по предложению Совета директоров Эмитента простым большинством (более ½ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

20) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

(решение принимается только по предложению Совета директоров Эмитента простым большинством (более ½ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

21) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Эмитента;

(решение принимается только по предложению Совета директоров Эмитента простым большинством (более ½ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

22) передача полномочий единоличного исполнительного органа Эмитента по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему), а также принятие решения о досрочном прекращении полномочий такой управляющей организации или управляющего;

(решение принимается только по предложению Совета директоров Эмитента простым большинством (более ½ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Эмитента, принимающих участие в Общем собрании акционеров)

23) иные вопросы, в предусмотренном законом, Уставом и утвержденным в соответствии с ним Положением об Общем собрании акционеров порядке.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным законодательством Российской Федерации и Уставом к его компетенции.
Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Эмитента.
Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных законом.

Компетенция совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента в соответствии с его уставом (учредительными документами):

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Эмитента, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Эмитента относятся следующие вопросы:

1) *определение приоритетных направлений деятельности Эмитента, утверждение бизнес-плана Эмитента, а также рассмотрение вопросов стратегии Эмитента по развитию приоритетных направлений деятельности, представленных основными дочерними и зависимыми компаниями Эмитента;*
   (решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

2) *созыв годового и внеочередного Общих Собраний акционеров Эмитента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.2.5 Устава;*
   (решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

3) *утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, с правом включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению;*
   (решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

4) *определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров и отнесенные действующим законодательством и Уставом к компетенции Совета директоров Эмитента;*
   (решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

5) *определение, в случаях, предусмотренных законом, цены (денежной оценки) имущества, являющегося предметом совершаемых Эмитентом сделок, а также цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Эмитента;*
   (решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

6) *приобретение размещенных Эмитентом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях и в порядке предусмотренных действующим законодательством и Уставом;*
   (решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

7) *рекомендации Общему собранию акционеров относительно размера выплачиваемого вознаграждения и (или) порядка компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Эмитента, а также определение размера оплаты услуг Аудитора Эмитента;*
   (решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

8) *рекомендации Общему собранию акционеров относительно размера дивидендов, формы и порядка их выплаты;*
   (решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

9) *использование резервного и иных фондов Эмитента;*
   (решение принимается простым большинством (более ½ (половины) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

10) *утверждение внутренних документов Эмитента, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Эмитента, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Эмитента;*
    (решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

11)принятие решения о создании филиалов и открытии представительств Эмитента, утверждение положения о них, а также принятие решений об их ликвидации, принятие решений о внесении в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов и открытием представительств Эмитента и их ликвидации;

(решение принимается простым большинством (более ½ (половины) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

12)одобрение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения имущества, стоимость которого составляет от 25 % (двадцати пяти процентов) до 50 % (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

(решение принимается всеми членами Совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров)

13)одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества, стоимость которого превышает 10 % (десять процентов) балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10.9 Устава.

(решение об одобрении сделок с недвижимостью, указанных в настоящем подпункте, принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

14)одобрение в установленном законом порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания акционеров Эмитента в соответствии с подпунктом 10.5.18 и пунктом 10.9 Устава Эмитента;

(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов директоров, не заинтересованных в совершении сделки

если число акционеров - владельцев голосующих акций более 1000, решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов независимых директоров)

15)утверждение регистратора Эмитента и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

16)утверждение кандидатуры управляющей организации (управляющего) и условий договора с ней, для вынесения на повестку дня Общего собрания акционеров Эмитента вопроса о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Эмитента такой управляющей организации (управляющему) за исключением случаев, когда такое решение может быть принято только Общим собранием акционеров;

(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

17)реализация выкупленных и приобретенных по иным основаниям акций Эмитента, поступивших в распоряжение Эмитента в соответствии с требованиями закона и Устава;

(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

18)утверждение решений о выпуске ценных бумаг, проспектов ценных бумаг, а также отчетов об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;

(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

19)вынесение на повестку дня Общего собрания акционеров вопросов, указанных в подпунктах 10.5.2, 10.5.7,10.5.8, 10.5.17-10.5.22 пункта 10.5 Устава;

(решения о вынесении на повестку дня Общего собрания акционеров всех указанных вопросов принимаются простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

20)утверждение требований к квалификации, принципов оценки работы и системы мотивации, а также утверждение внутренних документов о мотивации, осуществление контроля за деятельностью высших должностных лиц Эмитента;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

21)назначение корпоративного секретаря Эмитента и прекращение его полномочий;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

22)предварительное утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской отчетности Эмитента;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

23)создание комитетов, комиссий и иных внутренних структурных образований при Совете директоров Эмитента, определение их полномочий и утверждение персонального состава;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

24)утверждение кадровой политики Эмитента, включая утверждение Положения о порядке оплаты труда и стимулирования работников Эмитента, утверждение документов, определяющих правила и требования к раскрытию информации об Обществе, об использовании информации о деятельности Эмитента, о ценных бумагах Эмитента и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Эмитента, утверждение положения о структурном подразделении Эмитента, осуществляющем функции внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, согласование кандидатов на должность ее руководителя, а также рассмотрение иных вопросов, решения по которым должны приниматься Советом директоров в соответствии с положением об указанном подразделении;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

25)принятие рекомендаций в отношении полученного обязательного или добровольного предложения о приобретении акций Эмитента (глава XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»), включающих оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Эмитента, а также его работников.
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

26)принятие решения о совмещении Генеральным директором и членами Правления должностей в органах управления других организаций, а также иных оплачиваемых должностей в других организациях;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

27)утверждение Стандарта реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) для отдельных категорий заемщиков;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

28)установление системы оплаты труда и определение мер дополнительного стимулирования труда работников Эмитента;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

29)утверждение формы товарного знака, а также эмблемы и других средств визуальной идентификации Эмитента;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

30)утверждение Положения о конкурсах Эмитента;
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)
31)решение иных вопросов, связанных с деятельностью Эмитента, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»,Уставом и утвержденным в соответствии с ним Положением о Совете директоров порядке.
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров)

Вопросы, отнесенные законом и Уставом Эмитента к компетенции Совета директоров Эмитента, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Эмитента.

Компетенция единоличного и коллегиального исполнительных органов Эмитента в соответствии с его уставом (учредительными документами):

Руководство текущей деятельностью Эмитента осуществляется:
- единоличным исполнительным органом - Генеральным директором;
- коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

Генеральный директор является одновременно председателем Правления Эмитента.

К компетенции Правления относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:

1) *разработка и предоставление на рассмотрение Совета директоров перспективных планов по реализации основных направлений деятельности Эмитента;*
2) *предварительное одобрение бизнес-плана (скорректированного бизнес-плана), инвестиционной программы и отчетов об итогах их выполнения;*
3) *утверждение квартального и месячного финансового плана Эмитента, а также отчетов об их исполнении;*
4) *утверждение перечня сведений о деятельности Эмитента, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации;*
5) *предварительное одобрение представляемых Совету директоров Эмитента решений о размещении ценных бумаг, решений о выпуске ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и иных документов, связанных с выпуском или приобретением ценных бумаг Эмитента;*
6) *организация выполнения перспективных и текущих планов Эмитента, реализации финансовых и иных проектов Эмитента;*
7) *разработка общих условий и порядка привлечения и размещения денежных средств;*
8) *предварительное одобрение для представления Совету директоров Эмитента и Общему собранию акционеров годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, счетов прибылей и убытков и порядка распределения прибыли Эмитента, корпоративных нормативных актов и других документов, регламентирующих деятельность Эмитента;*
9) *определение и утверждение организационной структуры Эмитента, состава и статуса подразделений и функциональных служб;*
10) *утверждение внутренних документов Эмитента по вопросам, относящимся к компетенции Правления, которые не требуют утверждения Советом директоров Эмитента и Общим собранием акционеров Эмитента;*
11) *установление размера платы за возобновление утраченной именной облигации;*

12) *осуществление координации работы, связанной с внешнеэкономической деятельностью Эмитента;*
13) *принятие решений о необходимости совершения крупных сделок и представление Совету директоров Эмитента или общему собранию акционеров необходимых материалов и рекомендаций для принятия решений об их одобрении;*
14) *принятие решений о необходимости досрочного погашения размещенных облигаций Эмитента в случаях, когда досрочное погашение предусмотрено решением о размещении таких облигаций, утвержденным Советом директоров Эмитента;*
15) *подготовка отчета о выполнении Правлением решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Эмитента;*
16) *принятие решений о совершении Эмитентом сделок (включая несколько взаимосвязанных сделок), предметом которых является имущество, работы и/или услуги, стоимость (денежная оценка) которых составляет более 5 % (Пяти процентов) балансовой стоимости активов Эмитента, определяемой по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок решение о совершении которых в соответствии с Уставом отнесено к компетенции Совета директоров Эмитента или Общего собрания акционеров;*
17) *принятие решений о совершении Эмитентом сделок (включая несколько взаимосвязанных сделок), предметом которых является рассрочка либо отсрочка исполнения гражданско-правовых обязательств, в которых участвует Общество и исполнение которых просрочено более чем на 3 месяца, либо заключение соглашения об отступном или новации таких обязательств, либо уступка прав (требований) или перевод долга по таким обязательствам. Вышеуказанные сделки подлежат одобрению в случаях, если объем обязательства (задолженности) составляет более 5% (Пяти процентов) балансовой стоимости активов Эмитента, определяемой по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату и если принятие решения об одобрении указанных сделок не входит в соответствии с Уставом в компетенцию Совета директоров Эмитента;*
18) *установление гарантий и компенсации работникам Эмитента в области социально-трудовых отношений;*
19) *решение об участии и прекращении участия Эмитента в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных Эмитентах»), в том числе по взаимодействию с дочерними и зависимыми компаниями Эмитента, о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением, обременением и возможностью отчуждения акций (паев, долей в уставном капитале) других коммерческих организаций, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 20) Устава;*
20) *одобрение сделок по реструктуризации ипотечных кредитов, при отклонении от условий и требований, установленных Стандартом реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) для отдельных категорий заемщиков, в размере не более 10 % от общего количества сделок, совершаемых Эмитентом, в соответствии с которыми граждане имеют обязательство перед Эмитентом по возврату денежных средств;*
21) *рассмотрение отчетов заместителей Генерального директора Эмитента, руководителей структурных подразделений Эмитента о результатах выполнения утвержденных планов, программ, указаний, рассмотрение отчетов, документов и иной информации о деятельности Эмитента и его дочерних и зависимых обществ;*
22) *решение иных вопросов руководства текущей деятельностью Эмитента в соответствии с решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Эмитента, а также вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Генеральным директором Эмитента, заместителями Генерального директора Эмитента, руководителями самостоятельных структурных подразделений.*

Правление вправе принимать решения по другим вопросам, необходимым для достижения целей деятельности Эмитента и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством и уставом Эмитента, за исключением вопросов, отнесенных законодательством и уставом Эмитента к компетенции других органов управления Агентства.

К компетенции Генерального директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Эмитента, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Эмитента.

Генеральный директор без доверенности действует от имени Эмитента, в том числе:

1) ***осуществляет оперативное руководство деятельностью Эмитента;***
2) ***имеет право первой подписи под финансовыми документами;***
3) ***распоряжается имуществом Эмитента для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом, если в соответствии с Уставом для совершения таких сделок Генеральному директору не требуется получить согласия Общего собрания акционеров, Совета директоров и (или) Правления Эмитента;***
4) ***представляет интересы Эмитента, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;***
5) ***утверждает штатное расписание, заключает трудовые договоры с работниками Эмитента, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;***
6) ***совершает сделки от имени Эмитента, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;***
7) ***выдает доверенности от имени Эмитента;***
8) ***утверждает планы и мероприятия по обучению и повышению квалификации работников Эмитента;***
9) ***организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Эмитента;***
10) ***обеспечивает ведение реестра акционеров Эмитента;***
11) ***издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Эмитента;***
12) ***представляет на утверждение Совета директоров и Общего собрания акционеров годовой отчет и баланс Эмитента;***
13) ***утверждает и подписывает отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Эмитента;***

исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Эмитента и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) Эмитента, либо иного аналогичного документа:

Эмитент не имеет Кодекса корпоративного поведения (управления) или иного аналогичного документа.

Сведения о наличии внутренних документов Эмитента, регулирующих деятельность органов управления Эмитента:

Внутренними документами, регулирующими деятельность органов управления Эмитента, являются:

- ✓ ***Положение об Общем собрании акционеров ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов», утверждено решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (протокол от 18.03.2009 № 2);***
- ✓ ***Положение о Совете директоров ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов», утверждено решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (протокол от 18.03.2009 № 2);***
- ✓ ***Положение о Правлении ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов», утверждено решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (протокол от 18.03.2009 № 2);***
- ✓ ***Положение о Генеральном директоре ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов», утверждено решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (протокол от 18.03.2009 № 2).***

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава Эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Эмитента: ***www.arhml.ru***

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента.

Персональный состав органов управления (за исключением общего собрания акционеров (участников)):

1) Совет директоров:

Председатель Совета директоров:

Семеняка Александр Николаевич
Год рождения: ***1965***
Образование: ***послевузовское профессиональное***

Все должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: ***2004 - 2004***
Организация: ***ОАО «Федеральная фондовая корпорация»***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2004 - наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Генеральный директор***

Период: ***2004 - наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***член Наблюдательного совета***

Период: ***2005 - наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***председатель Правления***

Период: ***2008 –наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***член Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***председатель Совета директоров***

Период: ***2010 – по наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Страховая компания АИЖК»***
Должность: ***член Совета директоров***

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***опционы не выпускались***
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***опционы не выпускались***
Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Эмитента: ***не имеет***
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***не выявлены***
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не выявлены***

Члены Совета директоров:

Гусаков Владимир Анатольевич
Год рождения: ***1960***
Образование: ***высшее профессиональное***

Все должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: ***2004 – 2004***
Организация: ***ЗАО «Межбанковская валютная биржа»***
Должность: ***Заместитель генерального директора***

Период: ***2004 – 2007***
Организация: ***Федеральная служба по финансовым рынкам***
Должность: ***Заместитель руководителя***

Период: ***2004 – наст. время***
Организация: ***СРО НФА***
Должность: ***член Совета***

Период: ***2007 – 2008***
Организация: ***ООО «ЦентрИнвест Секьюритис»***
Должность: ***Президент***

Период: ***2008 – 2009***
Организация: ***ЗАО «Группа Си-Ай-Джи»***
Должность: ***Президент***

Период: ***2008 – наст. время***
Организация: ***ОАО «Российские железные дороги»***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2008 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***член Наблюдательного совета***

Период: ***2008 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***председатель Комитета Наблюдательного совета по аудиту***

Период: ***2008 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***член Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***ЗАО «ММВБ»***
Должность: ***Вице-президент, член Правления***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Некоммерческое партнерство «Институт внутренних аудиторов»***
Должность: ***член Совета***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***ОАО «Росагролизинг»***
Должность: ***член Совета директоров***

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***опционы не выпускались***
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***опционы не выпускались***
Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Эмитента: ***не имеет***
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***не выявлены***
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не выявлены***

Емелин Андрей Викторович
Год рождения: ***1973***
Образование: ***высшее юридическое***

Все должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: ***2002 – наст. время***
Организация: ***Ассоциация российских банков***
Должность: ***Исполнительный вице-президент по правовым вопросам***

Период: ***2005 –наст. время***
Организация: ***Закрытое акционерное общество «Центурион Капитал»***
Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2007 – 2008***
Организация: ***КБ «Юниаструм Банк»***
Должность: ***Член Совет директоров***

Период: ***2007 – наст. время***
Организация: ***Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация участников микрофинансового рынка»***
Должность: ***Вице-президент***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***ООО «Юридическое агентство «ВЕК»***
Должность: ***Генеральный директор***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***член Совета директоров***

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***опционы не выпускались***
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***опционы не выпускались***
Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Эмитента: ***не имеет***
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***не выявлены***
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не выявлены***

Цыганов Александр Андреевич
Год рождения: ***1972***
Образование: ***высшее***

Все должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: ***2001 –2007***
Организация: ***Государственный университет управления***
Должность: ***Доцент, заместитель заведующего кафедрой управления страховым делом и социальным страхованием***

Период: ***2001 – наст. время***
Организация: ***Российская академия государственной службы при Президенте РФ***
Должность: ***Доцент, профессор (2008 год) кафедры экономики и государственного регулирования рыночного хозяйства***

Период: ***2007 –наст. время***
Организация: ***Государственный университет управления***
Должность: ***Заведующий кафедрой управления страховым делом и социальным страхованием***

Период: ***2007 – 2009***
Организация: ***ООО «Регламент»***
Должность: ***Главный редактор журнала «Управление в страховой компании»***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***ООО «НПО «Максс Групп»***
Должность: ***Главный редактор журнала «Управление в страховой компании»***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***член Совета директоров***

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***опционы не выпускались***
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***опционы не выпускались***
Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Эмитента: ***не имеет***
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***не выявлены***
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или

введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не выявлены***

Языков Андрей Дмитриевич
Год рождения: ***1969***
Образование: ***высшее***

Все должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: ***2004 –2004***
Организация: ***ООО «Универсал-Консалт»***
Должность: З***аместитель генерального директора***

Период: ***2004 –2006***
Организация: ***ООО «ИЭйчСи-Менеджмент Лимитед»***
Должность: ***Директор филиала***

Период: ***2006 –2007***
Организация: ***ОАО «Русское Акционерное Страховое Общество «РАСО»***
Должность: ***Генеральный директор***

Период: ***2007 – 2007***
Организация: ***ОАО «Русское Акционерное Страховое Общество «РАСО»***
Должность: ***Вице-президент***

Период: ***2007 –2008***
Организация: ***ООО «Нью Бизнес Технолоджис»***
Должность: ***Вице-президент по финансам в финансовой дирекции***

Период: ***2008 – 2008***
Организация: ***ОАО «Русское Акционерное Страховое Общество «РАСО»***
Должность: ***Вице-президент, заместитель генерального директора по развитию***

Период: ***2008 – 2009***
Организация: ***ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Советник генерального директора, директор Департамента по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***Генеральный директор***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***член Совета директоров***

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***опционы не выпускались***
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых

обществ Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***опционы не выпускались***
Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Эмитента: ***не имеет***
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***не выявлены***
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не выявлены***

Штырова Ираида Александровна
Год рождения: ***1969***
Образование: ***высшее***

Все должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: ***2000 –2004***
Организация: ***Финансовая академия при Правительстве РФ***
Должность: ***Ассистент кафедры «Банковское дело»***

Период: ***2004 –2005***
Организация: ***Финансовая академия при Правительстве РФ***
Должность: ***Старший преподаватель кафедры «Банковское дело»***

Период: ***2005 –2005***
Организация: ***ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Заместитель начальника Управления администрирования ипотечных операций Департамента операций с закладными***

Период: ***2005 – 2006***
Организация: ***ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Начальник Управления администрирования ипотечных операций Департамента операций с закладными***

Период: ***2006 –наст. время***
Организация: ***ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Заместитель директора Департамента администрирования ипотечных операций***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***член Совета директоров***

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***опционы не***

выпускались
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***опционы не выпускались***
Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Эмитента: ***не имеет***
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***не выявлены***
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не выявлены***

Волкова Анна Александровна
Год рождения: ***1968***
Образование: ***высшее***

Все должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: ***2004 –2006***
Организация: ***ОАО «ГИСС»***
Должность: ***Начальник юридического управления***

Период: ***2006 –наст. время***
Организация: ***ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Директор юридического департамента***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***член Совета директоров***

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***опционы не выпускались***
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***опционы не выпускались***
Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Эмитента: ***не имеет***
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной

власти: ***не выявлены***
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не выявлены***

Все должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

2) Коллегиальный исполнительный орган Эмитента – Правление:

Председатель Правления

Языков Андрей Дмитриевич
Год рождения: ***1969***
Образование: ***высшее***

Все должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: ***2004 –2004***
Организация: ***ООО «Универсал-Консалт»***
Должность: З***аместитель генерального директора***

Период: ***2004 –2006***
Организация: ***ООО «ИЭйчСи-Менеджмент Лимитед»***
Должность: ***Директор филиала***

Период: ***2006 –2007***
Организация: ***ОАО «Русское Акционерное Страховое Общество «РАСО»***
Должность: ***Генеральный директор***

Период: ***2007 – 2007***
Организация: ***ОАО «Русское Акционерное Страховое Общество «РАСО»***
Должность: ***Вице-президент***

Период: ***2007 –2008***
Организация: ***ООО «Нью Бизнес Технолоджис»***
Должность: ***Вице-президент по финансам в финансовой дирекции***

Период: ***2008 – 2008***
Организация: ***ОАО «Русское Акционерное Страховое Общество «РАСО»***
Должность: ***Вице-президент, заместитель генерального директора по развитию***

Период: ***2008 – 2009***
Организация: ***ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Советник генерального директора, директор Департамента по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***Генеральный директор***

Период: ***2009 – наст. время***

Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***член Совета директоров***

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***опционы не выпускались***
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***опционы не выпускались***
Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Эмитента: ***не имеет***
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***не выявлены***
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не выявлены***

Члены Правления:

Чепенко Евгений Владимирович
Год рождения: ***1959***
Образование: ***высшее юридическое***

Все должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: ***2005 –2006***
Организация: ***ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Директор юридического департамента***

Период: ***2006 –2007***
Организация: ***ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: З***аместитель Генерального директора***

Период: ***2007 –2008***
Организация: ***КБ «Европейский трастовый банк»***
Должность: ***Вице-президент***

Период: ***2009 – 2009***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***заместитель Генерального директора***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных***

жилищных кредитов»
Должность: ***первый заместитель Генерального директора***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***член Правления***

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***опционы не выпускались***
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***опционы не выпускались***
Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Эмитента: ***не имеет***
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***не выявлены***
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не выявлены***

Буянова Елизавета Борисовна
Год рождения: ***1979***
Образование: ***высшее юридическое***

Все должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: ***2004 –2006***
Организация: ***ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Начальник Управления правового обеспечения ипотечных операций Юридического Департамента***

Период: ***2006 –2009***
Организация: ***ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: З***аместитель директора Юридического департамента***

Период: ***2009 –наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***Заместитель генерального директора- начальник юридического управления.***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***

Должность: ***член Правления***

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***опционы не выпускались***
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***опционы не выпускались***
Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Эмитента: ***не имеет***
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***не выявлены***
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не выявлены***

Грянко Владимир Васильевич
Год рождения: ***1955***
Образование: ***высшее***

Все должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: ***1997 –2006***
Организация: ***ОАО КРБ «Ухтабанк»***
Должность: ***Начальник Управления банковских карт***

Период: ***2006 –2007***
Организация: ***ООО «Дельта -Телеком»***
Должность: З***аместитель генерального директора***

Период: ***2007 –2009***
Организация: ***ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Начальник управления операций с новыми кредитными продуктами***

Период: ***2009 –наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***Директор департамента по администрированию обязательств по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***член Правления***

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***опционы не выпускались***
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***опционы не выпускались***
Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Эмитента: ***не имеет***
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***не выявлены***
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не выявлены***

Шустова Светлана Викторовна
Год рождения: ***1977***
Образование: ***высшее экономическое***

Все должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: ***2004 –2005***
Организация: ***АКБ «Московский банк реконструкции и развития»***
Должность: ***Заместитель начальника отдела базовых розничных продуктов Управления развития продуктов Департамента розничного бизнеса***

Период: ***2006 –2009***
Организация: ***ОАО АКБ «Связь-Банк»***
Должность: ***Начальник Управления розничного кредитования Департамента развития розничного бизнеса***

Период: ***2009 –наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***Директор департамента методологии и маркетинга***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***член Правления***

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***опционы не***

выпускались
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***опционы не выпускались***
Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Эмитента: ***не имеет***
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***не выявлены***
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не выявлены***

3) Единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор:

Языков Андрей Дмитриевич
Год рождения: ***1969***
Образование: ***высшее***

Все должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: ***2004 –2004***
Организация: ***ООО «Универсал-Консалт»***
Должность: З***аместитель генерального директора***

Период: ***2004 –2006***
Организация: ***ООО «ИЭйчСи-Менеджмент Лимитед»***
Должность: ***Директор филиала***

Период: ***2006 –2007***
Организация: ***ОАО «Русское Акционерное Страховое Общество «РАСО»***
Должность: ***Генеральный директор***

Период: ***2007 – 2007***
Организация: ***ОАО «Русское Акционерное Страховое Общество «РАСО»***
Должность: ***Вице-президент***

Период: ***2007 –2008***
Организация: ***ООО «Нью Бизнес Технолоджис»***
Должность: ***Вице-президент по финансам в финансовой дирекции***

Период: ***2008 – 2008***
Организация: ***ОАО «Русское Акционерное Страховое Общество «РАСО»***
Должность: ***Вице-президент, заместитель генерального директора по развитию***

Период: ***2008 – 2009***
Организация: ***ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Советник генерального директора, директор Департамента по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***Генеральный директор***

Период: ***2009 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***член Совета директоров***

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***опционы не выпускались***
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***опционы не выпускались***
Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Эмитента: ***не имеет***
Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***не выявлены***
Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не выявлены***

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента.

По каждому из органов управления Эмитента (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления Эмитента) описание с указанием размера всех видов вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные представления, которые были выплачены Эмитентом за последний завершенный финансовый год:

Выплаты членам Совета директоров Эмитента всех видов вознаграждений в виде заработной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, в 2009 году и в текущем финансовом году не осуществлялись.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: ***указанные соглашения в отношении членов Совета директоров отсутствуют***.

Членам Правления Эмитента вознаграждения, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, связанные с исполнением ими обязанностей членов Правления, в 2009 году не устанавливались, а оплата их труда производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Членам Правления Эмитента, являющимся штатными сотрудниками Эмитента, было выплачено вознаграждение в соответствии с занимаемыми должностями (заработная плата, премии) за 2009 год в размере 16 204 тыс. рублей.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: ***указанные соглашения в отношении членов Правления отсутствуют***.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) Эмитента:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента (внутренний аудит) осуществляется Ревизионной комиссией в составе 3 (трех) человек.
Деятельность Ревизионной комиссии регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Эмитента и утвержденным в соответствии с Уставом Положением о Ревизионной комиссии Эмитента.
В соответствии с Уставом Эмитента Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров из числа акционеров или выдвинутых ими кандидатов, не являющихся членами Совета директоров и не занимающих должности в исполнительных органах Общества, а также не исполняющих функции Главного бухгалтера Общества на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Члены Ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок, а при наличии оснований отозваны из состава Комиссии досрочно решением Общего собрания акционеров простым большинством голосов.
В компетенцию Ревизионной комиссии входит:
1) проведение документальных проверок финансово-хозяйственной деятельности Общества (сплошной проверкой или выборочно), его торговых, расчетных, валютных и других операций;
2) проверка выполнения установленных смет, нормативов и лимитов;
3) проверка своевременности и правильности платежей, осуществляемых поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начисления и выплат дивидендов, погашения прочих обязательств;
4) проверка соблюдения Обществом и его органами управления нормативно-правовых актов, а также решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
5) проверка достоверности оперативного, бухгалтерского и статистического учета и отчетности в Обществе;
6) проверка состояния кассы и имущества Общества;
7) проверка соблюдения правил ведения делопроизводства и хранения финансовой документации;
8) проверка выполнения рекомендаций по результатам предыдущих ревизий и проверок.
Проверки осуществляются Ревизионной комиссией по ее собственной инициативе, по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 % (десятью процентами) голосующих акций Общества. Плановые ревизии проводятся не реже одного раза в год. В ходе проведения проверки члены Ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц Общества представления всех необходимых документов и личных объяснений. Ревизионная комиссия представляет результаты проверок Общему собранию акционеров и Совету директоров Общества.

Для проверки и подтверждения финансовой отчетности (внешний аудит) Эмитент ежегодно привлекает специализированную организацию (аудитора), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудитор утверждается Общим собранием акционеров Эмитента. Аудиторская проверка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента:

Служба внутреннего аудита Эмитентом не создана.

Сведения о наличии внутреннего документа Эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации:
Данный документ у Эмитента отсутствует.

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.

Информация о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью:

Ревизионная комиссия

Председатель: не избран

Члены комиссии:

Смирнов Сергей Геннадьевич
Год рождения: ***1954***
Образование: ***высшее профессиональное***

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: ***2004 – 2005***
Организация: ***Общество с ограниченной ответственностью «Центр программ развития»***
Должность: ***Генеральный директор***

Период: ***2004-2007***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Ипотечная корпорация Московской области»***
Должность: ***Заместитель генерального директора, Директор департамента управления качеством и информацией***

Период: ***2006 – 2007***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Московское областное ипотечное агентство»***
Должность: ***Руководитель службы качества и информации***

Период: ***2007 - 2007***
Организация: ***Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечная компания Московской области»***
Должность: ***Заместитель генерального директора***

Период: ***2007 - 2008***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Советник генерального директора***

Период: ***2008 - 2009***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Член Комитета Наблюдательного совета по аудиту***

Период: ***2008 - 2010***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному***

кредитованию»
Должность: ***Руководитель службы внутреннего аудита***

Период: ***2009 - наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***Член ревизионной комиссии***

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***опционы не выпускались***
Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***опционы не выпускались***
Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента***:*** **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти***:*** не выявлены

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не выявлены***

Федоров Андрей Александрович
Год рождения: ***1963***
Образование: ***высшее***
Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: ***2007 – наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Начальник Управления риск-менеджмента***

Период: ***2009 - наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***Член ревизионной комиссии***

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в

уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***опционы не выпускались***
Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***опционы не выпускались***
Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: ***не имеет***

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти*:* не выявлены

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не выявлены***

Марчук Лариса Андреевна
Год рождения: ***1983***
Образование: ***высшее***
Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: ***2004 –2005***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Ведущий специалист учета и внутреннего аудита Управления планирования Департамента планирования***

Период: ***2005 –2005***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Ведущий специалист Управления планирования центра планирования и аналитики***

Период: ***2006 –2006***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Главный специалист Управления финансового планирования, контроля и отчетности сводного экономического департамента***

Период: ***2006 –2008***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***

Должность: ***заместитель начальника Управления финансового планирования, контроля и отчетности сводного экономического департамента***

Период: ***2008 –наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Должность: ***Начальник Управления финансового планирования, контроля и отчетности сводного экономического департамента***

Период: ***2009 - наст. время***
Организация: ***Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***
Должность: ***Член ревизионной комиссии***

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***опционы не выпускались***
Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***доли не имеет***
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: ***доли не имеет***
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***опционы не выпускались***
Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: ***не имеет***

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***не выявлены***

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не выявлены***

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.

По каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента описываются с указанием размера все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, которые были выплачены Эмитентом за последний завершенный финансовый год:

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:
Ревизионная комиссия

Выплаты членам Ревизионной комиссии Эмитента всех видов вознаграждений (в виде заработной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) в 2009 году не осуществлялись.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: ***указанные соглашения в отношении членов Ревизионной комиссии отсутствуют.***

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента.

Среднесписочная численность работников (сотрудников) Эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 9 месяцев 2009 года и за 2009 год:

Наименование показателя	9 месяцев 2009 года	2009 год
Среднесписочная численность работников, чел.	45	53
Доля сотрудников Эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	95	95
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	27 337	53 954
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	1 973	4 130
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб. [1]	**29 310**	**58 084**

[1] Сумма двух предыдущих строк.

В состав сотрудников (работников) Эмитента не входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента (ключевые сотрудники).

Сотрудниками (работниками) Эмитента профсоюзный орган не создавался.

6.8. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента.

Эмитент не имеет каких-либо соглашений или обязательств, касающихся возможности участия сотрудников (работников) Эмитента в уставном капитале Эмитента.
Эмитент не предоставляет и не имеет возможности предоставления сотрудникам (работникам) Эмитента опционов Эмитента.

VII. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента и о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента.

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: ***2***
Общее количество номинальных держателей акций Эмитента: ***0***

7.2. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о составе акционеров (участников) Эмитента, в который входят лица, владеющие не менее чем 5 процентами обыкновенных акций Эмитента:

Полное фирменное наименование: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО «АИЖК»***
ИНН: ***7729355614***
Место нахождения: ***Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д.69-Б***
Размер доли участника (акционера) Эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***99,9999 %***
Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций Эмитента: ***99,9999 %***

Информация о составе акционеров (участников) лиц, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций Эмитента, в который входят лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций: ***Единственным акционером открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» является Российская Федерация (представитель – Федеральное агентство по управлению государственным имуществом)***
Полное наименование: ***Федеральное агентство по управлению государственным имуществом***
В соответствии с постановлением Правительства РФ от 05.06.2008 № 432 Федеральное агентство по управлению государственным имуществом является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным осуществлять управление и распоряжение в пределах своей компетенции имуществом, находящимся в собственности Российской Федерации.
Сокращенное наименование: ***Росимущество***
ИНН: ***7710723134***
Место нахождения: ***109012, г. Москва, Никольский пер., д. 9.***
Размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде), а также доли принадлежащих Росимуществу обыкновенных акций ОАО «АИЖК»: ***100 %***
Размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента, а также доли принадлежащих Росимуществу обыкновенных акций Эмитента: ***0 %***

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента, наличии специального права («золотой акции»).

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли государства в уставном капитале Эмитента нет.***

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента.

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, установленные уставом Эмитента: ***таких ограничений не установлено.***

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации: ***таких ограничений не установлено.***

Иные ограничения, связанные с участием в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***иных ограничений на участие в уставном капитале Эмитента не предусмотрено.***

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций.

Составы акционеров (участников) Эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала Эмитента, а также не менее чем 5 процентами обыкновенных акций Эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) Эмитента, проведенном в 2009 году:
В течение всего срока существования Эмитента акционером Эмитента, владеющим 99,9999% акций Эмитента, является Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) Эмитента:

Сокращенное фирменное наименование акционера (участника) эмитента	Полное фирменное наименование акционера (участника) эмитента	Доля в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров – на 16.02.2009г.			
ОАО «АИЖК»	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	99,9999	99,9999
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров – на 26.02.2009г.			
ОАО «АИЖК»	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	99,9999	99,9999
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров – на 17.06.2009г.			
ОАО «АИЖК»	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	99,9999	99,9999
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров – на 13.11.2009г.			

ОАО «АИЖК»	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	99,9999	99,9999
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров – на 13.11.2009г.			
ОАО «АИЖК»	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	99,9999	99,9999

Информация по каждому участнику (акционеру) Эмитента, владевшему не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда), а также не менее чем 5 процентами обыкновенных акций Эмитента:

Полное фирменное наименование: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО «АИЖК»***
Доля лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***99,9999%***
Доля принадлежавших указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: ***99,9999%***

7.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных Эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления Эмитента, в 2009 году:

Наименование показателя	2009 год
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных Эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления Эмитента, штук/руб.	4/ 2 550 593 111,41
Количество и объем в денежном выражении совершенных Эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) Эмитента, штук/руб.	2/ 2 549 852 858,06
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены Наблюдательным советом Эмитента, штук/руб.	2/ 740 253,35
Количество и объем в денежном выражении совершенных Эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления Эмитента, штук/руб.	-

Данные о сделках (группе взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной Эмитентом в 2009 году, а также за период с 01.01.2010 до даты утверждения Проспекта ценных бумаг:

Данные о сделках (группам взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной Эмитентом за 2009 год:

Дата совершения сделки: ***16 ноября 2009 года***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***купля-продажа неконвертируемых документарных купонных облигаций ОАО «АИЖК» с обязательным централизованным хранением серии А15, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 1 900 000 (Один миллион девятьсот тысяч) штук по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну облигацию плюс НКД, рассчитанный на дату совершения сделки.***

Стороны сделки: ***ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов » (покупатель).***

Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (ОАО «АИЖК») на момент совершения сделки владеет 99,9999% голосующих акций ОАО «АРИЖК» и имеет право давать ему обязательные указания;

Александр Николаевич Семеняка и Владимир Анатольевич Гусаков на момент совершения сделки являлись членами Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и одновременно членами Совета директоров ОАО «АРИЖК».

Размер сделки в денежном выражении: ***1 970 131 000 рублей***

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2009 г.: ***37,6%***

Срок исполнения обязательств по сделке: ***купля- продажа Облигаций осуществлялась траншами в соответствии с условиями договора. Дата последнего транша - 29.12.2009 г.***

Сведения об исполнении обязательств по сделке: ***обязательства по сделке исполнены в полном объеме.***

Орган управления Эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Общее собрание акционеров ОАО «АРИЖК».***

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): ***16.11.2009г., протокол № 4 от 16.11.2009 г. заочного голосования внеочередного Общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»***.

Иные сведения о сделке, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: ***таких сведений нет.***

Дата совершения сделки: ***21 декабря 2009 года***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***приобретение закладных, по которым имеется просроченная задолженность, в количестве 327 штук.***

Стороны сделки: ***ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов » (покупатель)***

Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (ОАО «АИЖК») на момент совершения сделки владеет 99,9999% голосующих акций ОАО «АРИЖК» и имеет право давать ему обязательные указания;

Александр Николаевич Семеняка и Владимир Анатольевич Гусаков на момент совершения сделки являлись членами Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и одновременно членами Совета директоров ОАО «АРИЖК».

Размер сделки в денежном выражении: ***579 721 858,06 рублей***

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2009 г.: ***11,06%***

Срок исполнения обязательств по сделке: ***до 26.12.2011 г.***

Сведения об исполнении обязательств по сделке: ***обязательства по сделке не исполнены, исполнение обязательств в полном объеме наступает в соответствии с условиями договора.***

Орган управления Эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Общее собрание акционеров ОАО «АРИЖК».***

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): ***21.12.2009г., протокол № 5 от 21.12.2009 г. заочного голосования внеочередного Общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов».***

Иные сведения о сделке, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: ***таких сведений нет.***

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.

Информация об общей сумме дебиторской задолженности Эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 9 месяцев 2009 года:

Наименование показателя	На 30.09.2009г.
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	61 841
в т.ч. просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	-

Структура дебиторской задолженности Эмитента с указанием срока исполнения обязательств по состоянию на 30.09.2009г.:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	343	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб.	7 265[1]	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	54 233 [2]	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Итого, тыс. руб.	**61 841**	-
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	**-**	**-**

[1]Включает дебиторскую задолженность поставщиков по перечисленным авансам – 3 562 тыс. руб., авансовым платежам по налогу на прибыль – 3 685 тыс. руб., авансам, выданным подотчетным лицам – 18 тыс. руб.

[2] В составе прочей дебиторской задолженности : дебиторская задолженность по расчетам с сотрудниками по прочим операциям – 21 тыс.руб., начисленные проценты по выданным займам – 1 467 тыс.руб., дебиторская задолженность банков по начисленным, но не оплаченным процентам по банковским вкладам (депозитам) – 52 745 тыс.руб.

Данные о дебиторах, на долю каждого из которых за 9 месяцев 2009 года, приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности:

По итогам 9 месяцев 2009 года в составе дебиторской задолженности Эмитента дебиторами,

величина задолженности каждого из которых составляет более 10% от общей суммы дебиторской задолженности, являются:

Полное фирменное наименование: ***Банк ВТБ (открытое акционерное общество)***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО Банк ВТБ***
Место нахождения: ***190000, г.Санкт-Петербург, ул.Б.Морская, 29***
По состоянию на 30.09.2009 г.:
Сумма дебиторской задолженности: ***9 321 тыс. рублей***
(15,07 % от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 30.09.2009г.)
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): ***Указанная дебиторская задолженность не является просроченной. Указанная задолженность в сумме 9 321 тыс. руб. возникла в связи с начислением процентов по срочным депозитам и погашается своевременно.***
Аффилированность: ***не является аффилированным лицом***

Полное фирменное наименование: ***«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)***
Сокращенное фирменное наименование: ***ГПБ (ОАО)***
Место нахождения: ***117420, Москва, ул.Намёткина, дом 16, корпус 1***
По состоянию на 30.09.2009 г.:
Сумма дебиторской задолженности: ***24 958 тыс. рублей***
(40,36 % от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 30.09.2009г.)
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): ***Указанная дебиторская задолженность не является просроченной. Указанная задолженность в сумме 24 958 тыс.руб. возникла в связи с начислением процентов по срочным депозитам и погашается своевременно.***
Аффилированность: ***не является аффилированным лицом***

Полное фирменное наименование: ***Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО «ТрансКредитБанк»***
Место нахождения: ***105066, Москва, Новая Басманная, дом 37А***
Сумма дебиторской задолженности: ***18 809 тыс. рублей***
(30,42 % от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 30.09.2009г.)
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): ***Указанная дебиторская задолженность не является просроченной. Указанная задолженность в сумме 18 809 тыс. руб. возникла в связи с начислением процентов по срочным депозитам и погашается своевременно.***
Аффилированность: ***не является аффилированным лицом***

VIII. Бухгалтерская отчетность Эмитента и иная финансовая информация.

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента.

Состав годовой бухгалтерской отчетности Эмитента, прилагаемой к Проспекту ценных бумаг:

А) годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, срок представления которой истек в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, или за каждый завершенный финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности:

Срок сдачи годовой бухгалтерской отчетности за 2009 год на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не наступил. Эмитентом составлена отчетность по состоянию на 30.09.2009г. (приведена в Приложении)

Б) годовая бухгалтерская отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США: ***Эмитент не составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США .***

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершенный отчетный квартал.

Состав квартальной бухгалтерской отчетности Эмитента, прилагаемой к Проспекту ценных бумаг:

А) квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершенный отчетный квартал, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг (9 месяцев 2009 года), срок представления которой истек в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: ***приведена в Приложении.***

Состав предоставляемой бухгалтерской отчетности за указанный квартал:

- ***Учетная политика (Приложение №2);***
- ***Бухгалтерский баланс (форма № 1 (Приложение №3));***
- ***Отчет о прибылях и убытках (форма № 2 (Приложение №4));***
- ***Аудиторское заключение (Приложение №5).***

Б) квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершенный отчетный квартал (9 месяцев 2009 года), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США: ***Эмитент не составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США .***

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год.

Состав сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности Эмитента, прилагаемой к Проспекту ценных бумаг:

А) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, срок представления которой истек в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, либо за каждый завершенный финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет: ***Эмитент не составляет сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность, в связи с отсутствием у Эмитента дочерних и зависимых хозяйственных обществ***

Б) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности: ***Эмитент не составляет сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности***

8.4. Сведения об учетной политике Эмитента.

Учетная политика Эмитента, самостоятельно определенная Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета Эмитента, в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включается в состав Проспекта ценных бумаг: ***приведена в Приложении 1 в составе бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2009 года.***

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества Эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества Эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года.

Общая стоимость недвижимого имущества и величина начисленной амортизации по состоянию на 30.09.2009: ***Недвижимого имущества Эмитент не имеет.***

Сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества Эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты утверждения Проспекта ценных бумаг: ***Недвижимого имущества Эмитент не имеет.***

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества Эмитента, если балансовая стоимость такого имущества превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Эмитента, а также сведения о любых иных существенных для Эмитента изменениях, произошедших в составе имущества Эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг:
В период с 01 января 2010 года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг приобретений или выбытий по любым основаниям имущества (основных средств), балансовая стоимость которого превышает 5% балансовой стоимости активов Эмитента, не осуществлялось. Иных существенных для Эмитента изменений в составе основных средств не происходило.

8.7 Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Сведения об участии Эмитента в судебных процессах (с указанием наложенных на Эмитента судебным органом санкциях) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, в течение трех лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, либо в течение меньшего периода, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет:
Эмитент не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг.

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах.

9.1.1. Общая информация.

Вид размещаемых ценных бумаг: ***облигации***
Серия: ***01***
Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: ***неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением (далее – Облигации, Облигации выпуска)***
Возможность досрочного погашения: ***предусмотрена возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента***
Срок погашения: ***20 декабря 2030 года – 100 (Сто) % от номинальной стоимости Облигаций***
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги: ***1 000 (Одна тысяча) рублей***
Количество размещаемых ценных бумаг: ***1 200 000 (Один миллион двести тысяч) штук***
Объем выпуска по номинальной стоимости: ***1 200 000 000 (Один миллиард двести миллионов) рублей***
Форма размещаемых ценных бумаг: ***документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение Облигаций:
Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО "НДЦ"***
Место нахождения: ***г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4***
Данные о лицензии депозитария
Номер лицензии: ***177-03431-000100***
Дата выдачи лицензии: ***04.12.2000г.***
Срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности: ***бессрочная лицензия***
Орган, выдавший лицензию депозитарию на осуществление депозитарной деятельности: ***ФКЦБ России***

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее - "НДЦ"). Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает сертификат на хранение в НДЦ.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ или депонентами по отношению к депозитариям-депонентам НДЦ (далее - "Депозитарии").

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и Депозитариях.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении номинальной стоимости Облигаций

производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов" (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ:
В случае хранения сертификатов 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.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае, если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств Эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16.10.1997 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) 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 действующим

законодательством Российской Федерации.
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.

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

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:

- ***20 декабря 2030 года 100 (Ста) % от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;***
- ***процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;***
- ***номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.***

2. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели) имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном

погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели) имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты непогашенной части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату непогашенной номинальной стоимости в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели) имеют право обратиться к Эмитенту с требованием приобретения Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также с требованием выплаты накопленного на дату приобретения купонного дохода. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) номинальной стоимости Облигаций, а также в случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели) также имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение в форме поручительства для целей выпуска Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Место нахождения: г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д.69-Б
Почтовый адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д.69-Б
Идентификационный номер налогоплательщика: 7729355614

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) номинальной стоимости Облигаций, а также обязательств по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с владельцами Облигаций в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) номинальной стоимости Облигаций, а также обязательств по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с владельцами Облигаций в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

6. Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг: ***открытая подписка***

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:
Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества "Фондовая биржа ММВБ" (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа").
Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Лицо, организующее проведение торгов: ***специализированная организация***
Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО "ФБ ММВБ"***
Место нахождения: ***г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***
Организацией является организатор торговли на рынке ценных бумаг, в том числе фондовая биржа
Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:
Номер лицензии: ***№ 077-10489-000001***
Дата выдачи лицензии: ***23.08.2007г.***
Срок действия лицензии: ***бессрочная лицензия***
Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

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

При этом размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны

покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее - "Участники торгов"). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Облигаций 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, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее - "РП ММВБ") денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО РП ММВБ***
Место нахождения: ***Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: ***№ 177–08462-000010***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***
Дата выдачи указанной лицензии: ***19.05.2005г.***
Лицензия на право осуществления банковских операций: ***№ 3294***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ЦБ РФ***
Дата выдачи указанной лицензии: ***24.12.2008г.***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505***
тел.: ***(495) 705 -96-19***

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом

и/или Андеррайтером.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее и ранее по тексту - "Андеррайтер") заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- *цена покупки 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 Биржи.*

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке на приобретение Облигаций величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке на приобретение Облигаций. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее - "Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг") и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, по

отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером 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. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:
1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи.
После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2. Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, в срок не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - Период подачи заявок), а также удовлетворения адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

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

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки 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 должна быть указана Цена размещения Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.
В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Облигаций ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО РП ММВБ***
Место нахождения: ***Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой

деятельности: ***№ 177–08462-000010***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***
Дата выдачи указанной лицензии: ***19.05.2005г.***
Лицензия на право осуществления банковских операций: ***№ 3294***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ЦБ РФ***
Дата выдачи указанной лицензии: ***24.12.2008г.***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505***
тел.: ***(495) 705 -96-19***

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания Периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

Сводный реестр заявок 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 заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, 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 и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок заключения предварительных договоров или порядок подачи предварительных заявок, в случае, если Эмитент и/или уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг:
При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями 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 таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты государственной регистрации выпуска Облигаций и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:
Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить облигации данного выпуска и минимальную ставку первого купона по облигациям, при которой он готов приобрести облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о направлении оферт от потенциальный инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- ***в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за датой окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.arhml.ru, не позднее дня, следующего за датой окончания срока для направления оферт от потенциальных***

инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры (но при этом после опубликования в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям и Проспект ценных бумаг: ***Совет директоров ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов».***

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям и Проспекта ценных бумаг: ***24.03.2010 г.***

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям и Проспекта ценных бумаг и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: ***24 марта 2010 года, протокол от 25 марта 2010 года № 16.***

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

Одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях.

А) Размер дохода по Облигациям:

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

Предусматривается возможность определения Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям: фиксированной ставки либо плавающей ставки.

Решение об определении Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям (фиксированной ставки либо плавающей ставки) принимается уполномоченным органом управления Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций.

Плавающая ставка определяется Эмитентом как сумма двух слагаемых (значения индикатора и премии к индикатору):
1) Индикатор плавающей ставки.
В качестве индикатора плавающей ставки Эмитент определяет один из следующих

показателей:
- ставку рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, установленную за 1 (Один) рабочий день до даты начала j-того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации -www.cbr.ru, либо
- индекс потребительских цен, рассчитанный Федеральной службой государственной статистики Российской Федерации (Росстат) за календарный месяц, в процентах к соответствующему месяцу предыдущего года, за вычетом 100%, заканчивающихся за один календарный месяц, предшествующий дате начала j-того купонного периода, и опубликованный на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации (Росстат) - www.gks.ru, либо
- минимальную процентную ставку по операциям прямого РЕПО Центрального Банка Российской Федерации на аукционной основе (ставка на 7 дней), установленную за 1 (Один) рабочий день до даты начала j-того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru.

Решение об определении Эмитентом индикатора плавающей ставки принимается уполномоченным органом управления Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций. Определенный Эмитентом индикатор плавающей ставки фиксируется на весь срок обращения Облигаций.

2) Премия к индикатору плавающей ставки.
Премия к индикатору плавающей ставки (далее - "Премия") устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента для j-того купонного периода в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Значение Премии выражается в процентах годовых с точностью до сотой доли процента (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение сотой доли (сотых долей) 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).

В случае, если Эмитент принял решение о плавающей ставке купонного дохода по Облигациям, в срок не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций уполномоченный орган управления Эмитента вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j-ого купона (j= 1,...,82) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j-ого купона (j= 1,...,82) (далее - Предельная процентная ставка).

В случае, если Эмитент установил Минимальную процентную ставку, процентная ставка по каждому j-ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной Эмитентом до Даты начала размещения Облигаций, по соответствующему j-ому купону.
В случае, если процентная ставка по j-ому купону, определенная в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j-ому купону, то процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j-ому купону.
Владельцы Облигаций не имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом, в случае, если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

В случае, если Эмитент установил Предельную процентную ставку, процентная ставка по каждому j-ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной Эмитентом до Даты начала размещения Облигаций, по соответствующему j-ому купону.

В случае, если процентная ставка по j-ому купону, определенная в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, превышает величину Предельной процентной ставки по j-ому купону, то процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по j-ому купону.
Владельцы Облигаций не имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом, в случае, если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и Предельной процентной ставки путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине Минимальной процентной ставки и Предельной процентной ставки для каждого j-ого купона (j= 1,...,82) не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением уполномоченного органа управления Эмитента при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо в ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Облигациям принимается уполномоченным органом управления Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением уполномоченного органа управления Эмитента при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между процентной ставкой первого купона по Облигациям, установленной уполномоченным органом управления Эмитента, и значением индикатора плавающей ставки, установленным за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций.

Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение сотой доли (сотых долей) 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).

2) В ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее - Конкурс):

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе в Дату начала размещения Облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому

купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна быть менее Минимальной процентной ставки и превышать Предельную процентную ставку, установленные уполномоченным органом управления Эмитента в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций, поданные с указанием процентной ставки ниже Минимальной процентной ставки и выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между плавающей процентной ставкой первого купона по Облигациям, определенной на Конкурсе, и значением индикатора, установленным за 1 (Один) рабочий день до даты проведения Конкурса. Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение сотой доли (сотых долей) 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).

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Предусматривается 82 (Восемьдесят два) купонных периода.

Купонный (процентный) период		**Размер купонного (процентного) дохода**
Дата начала	**Дата окончания**	
Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го, 12-го, 13-го, 14-го, 15-го, 16-го, 17-го, 18-го,	Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го, 12-го, 13-го, 14-го, 15-го, 16-го, 17-го, 18-го, 19-го, 20-го, 21-го, 22-го, 23-го, 24-го, 25-го, 26-го, 27-го, 28-го, 29-го, 30-	Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле: Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%), где, j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82; Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.); Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.); Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

19-го, 20-го, 21-го, 22-го, 23-го, 24-го, 25-го, 26-го, 27-го, 28-го, 29-го, 30-го, 31-го, 32-го, 33-го, 34-го, 35-го, 36-го, 37-го, 38-го, 39-го, 40-го, 41-го, 42-го, 43-го, 44-го, 45-го, 46-го, 47-го, 48-го, 49-го, 50-го, 51-го, 52-го, 53-го, 54-го, 55-го, 56-го, 57-го, 58-го, 59-го, 60-го, 61-го, 62-го, 63-го, 64-го, 65-го, 66-го, 67-го, 68-го, 69-го, 70-го, 71-го, 72-го, 73-го, 74-го, 75-го, 76-го, 77-го, 78-го, 79-го, 80-го, 81-го и 82-го купонных периодов Облигаций являются соответственно даты: 20 сентября 2010 г., 20 декабря 2010 г., 20 марта 2011 г., 20 июня 2011 г., 20 сентября 2011 г., 20 декабря 2011 г., 20 марта 2012 г., 20 июня 2012 г., 20 сентября 2012 г., 20 декабря 2012 г., 20 марта 2013 г., 20 июня 2013 г., 20 сентября 2013 г., 20 декабря 2013 г., 20 марта 2014 г., 20 июня 2014 г., 20 сентября 2014 г., 20 декабря 2014 г., 20 марта 2015 г., 20 июня 2015 г., 20 сентября 2015 г., 20 декабря 2015 г., 20 марта 2016 г., 20 июня 2016 г., 20 сентября 2016 г., 20 декабря 2016 г., 20 марта 2017 г., 20 июня 2017 г., 20 сентября 2017 г., 20 декабря 2017 г., 20 марта 2018 г., 20 июня 2018 г., 20 сентября 2018 г., 20 декабря 2018 г., 20 марта 2019 г.,	го, 31-го, 32-го, 33-го, 34-го, 35-го, 36-го, 37-го, 38-го, 39-го, 40-го, 41-го, 42-го, 43-го, 44-го, 45-го, 46-го, 47-го, 48-го, 49-го, 50-го, 51-го, 52-го, 53-го, 54-го, 55-го, 56-го, 57-го, 58-го, 59-го, 60-го, 61-го, 62-го, 63-го, 64-го, 65-го, 66-го, 67-го, 68-го, 69-го, 70-го, 71-го, 72-го, 73-го, 74-го, 75-го, 76-го, 77-го, 78-го, 79-го, 80-го, 81-го и 82-го купонных периодов Облигаций являются соответственно даты: 20 сентября 2010 г., 20 декабря 2010 г., 20 марта 2011 г., 20 июня 2011 г., 20 сентября 2011 г., 20 декабря 2011 г., 20 марта 2012 г., 20 июня 2012 г., 20 сентября 2012 г., 20 декабря 2012 г., 20 марта 2013 г., 20 июня 2013 г., 20 сентября 2013 г., 20 декабря 2013 г., 20 марта 2014 г., 20 июня 2014 г., 20 сентября 2014 г., 20 декабря 2014 г., 20 марта 2015 г., 20 июня 2015 г., 20 сентября 2015 г., 20 декабря 2015 г., 20 марта 2016 г., 20 июня 2016 г., 20 сентября 2016 г., 20 декабря 2016 г., 20 марта 2017 г., 20 июня 2017 г., 20 сентября 2017 г., 20 декабря 2017 г., 20 марта 2018 г., 20 июня 2018 г., 20 сентября 2018 г., 20 декабря 2018 г., 20 марта 2019 г., 20 июня 2019 г., 20 сентября 2019 г., 20 декабря 2019 г., 20 марта 2020 г.,	T(j -1) - дата начала j-того купонного периода; T(j) - дата окончания j-того купонного периода. Размер купонного дохода по каждому купону 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).

20 июня 2019 г., 20 сентября 2019 г., 20 декабря 2019 г., 20 марта 2020 г., 20 июня 2020 г., 20 сентября 2020 г., 20 декабря 2020 г., 20 марта 2021 г., 20 июня 2021 г., 20 сентября 2021 г., 20 декабря 2021 г., 20 марта 2022 г., 20 июня 2022 г., 20 сентября 2022 г., 20 декабря 2022 г., 20 марта 2023 г., 20 июня 2023 г., 20 сентября 2023 г., 20 декабря 2023 г., 20 марта 2024 г., 20 июня 2024 г., 20 сентября 2024 г., 20 декабря 2024 г., 20 марта 2025 г., 20 июня 2025 г., 20 сентября 2025 г., 20 декабря 2025 г., 20 марта 2026 г., 20 июня 2026 г., 20 сентября 2026 г., 20 декабря 2026 г., 20 марта 2027 г., 20 июня 2027 г., 20 сентября 2027 г., 20 декабря 2027 г., 20 марта 2028 г., 20 июня 2028 г., 20 сентября 2029 г., 20 декабря 2029 г., 20 марта 2030 г., 20 июня 2030 г., 20 сентября 2030 г.	20 июня 2020 г., 20 сентября 2020 г., 20 декабря 2020 г., 20 марта 2021 г., 20 июня 2021 г., 20 сентября 2021 г., 20 декабря 2021 г., 20 марта 2022 г., 20 июня 2022 г., 20 сентября 2022 г., 20 декабря 2022 г., 20 марта 2023 г., 20 июня 2023 г., 20 сентября 2023 г., 20 декабря 2023 г., 20 марта 2024 г., 20 июня 2024 г., 20 сентября 2024 г., 20 декабря 2024 г., 20 марта 2025 г., 20 июня 2025 г., 20 сентября 2025 г., 20 декабря 2025 г., 20 марта 2026 г., 20 июня 2026 г., 20 сентября 2026 г., 20 декабря 2026 г., 20 марта 2027 г., 20 июня 2027 г., 20 сентября 2027 г., 20 декабря 2027 г., 20 марта 2028 г., 20 июня 2028 г., 20 сентября 2029 г., 20 декабря 2029 г., 20 марта 2030 г., 20 июня 2030 г., 20 сентября 2030 г., 20 декабря 2030 г.	

Если Дата выплаты купонного дохода по любому из восьмидесяти двух купонов по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

Порядок определения плавающей процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентные ставки по купонам, начиная со второго, определяются по следующей формуле:

Cj= T + Премия,
где
Cj - размер процентной ставки j-того купона в процентах годовых;
T - значение индикатора, установленное за 1 (Один) рабочий день до даты начала j-того купонного периода.
Эмитент сообщает Бирже информацию об установленном значении индикатора (плавающей процентной ставки) по j-ому купону, а также о ставки по j-ому купону не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день до даты начала j-того купонного периода.

Премия - величина, установленная уполномоченным органом управления Эмитента, в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения Премии по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о том, что Премии по всем купонам со второго по восемьдесят второй устанавливаются равными Премии по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым устанавливается равной Премии по первому купону, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о размере Премии для j-того купонного периода (j=1,…,81). В случае, если такое решение будет принято Эмитентом, Премии по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными Премии по первому купону. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной Эмитентом на Дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым устанавливается равной Премии по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент не определяет Премию второго и последующих купонов, Премия по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления Премии по второму купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по второму купону любое количество следующих за вторым купоном неопределенных Премий. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной Эмитентом на Дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и

сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске цен

4). Премия по купонам, размер которой не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,82), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления Премии по i-ому купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по i-ому купону Премии любого количества следующих за i-м купоном неопределенных Премий (при этом k - номер последнего из определяемых Премий). Размер Премии по i-ому купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
В случае если после объявления Премий у Облигаций останутся неопределенными Премии хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о Премии i-го и других определяемых Премий по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае, если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k) по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной Эмитентом на Дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.
Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым определена в Дату установления Премии по i-му купону, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных ных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу об определенных Премиях не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется Премия по j-тому и последующим купонам). Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента.

Эмитент информирует Биржу об определенных Премиях не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется Премия по j-тому и последующим купонам). Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента.

В случае если на Дату определения значения индикатора плавающей ставки по j-ому купону значение индикатора не установлено, для расчета процентной ставки по j-тому купону используется последнее установленное до Даты определения ставки j-того купона значение индикатора плавающей ставки.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций индикатор плавающей ставки, определенный Эмитентом, перестает существовать, значение индикатора плавающей ставки по купонам, начиная с купона, следующего за купоном, в котором индикатор плавающей ставки перестал существовать (далее - L-купон), определяются Эмитентом в следующем порядке:
а) значение индикатора плавающей ставки по L-ому купону принимается равным значению индикатора плавающей ставки купонного периода, в котором значение индикатора плавающей ставки перестало рассчитываться, или
б) Эмитент устанавливает иной индикатор плавающей ставки, исходя из перечня индикаторов, установленных настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-того купона путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет право определить в Дату установления индикатора плавающей ставки L-го купона любое количество следующих за L-м купоном неопределенных купонов по установленному индикатору плавающей ставки (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Значение индикатора доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-го купона в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Также Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней (L-1) купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной Эмитентом на Дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае, если в срок до даты погашения Облигаций индикатор плавающей ставки, установленный Эмитентом до даты начала размещения Облигаций и переставший существовать, возникает вновь, Эмитент имеет право вернуть первоначально установленный индикатор плавающей ставки в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь, путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной Эмитентом на Дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенном индикаторе плавающей ставки, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Порядок определения фиксированной процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением Даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по восемьдесят второй устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

2). Одновременно с утверждением Даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о размере ставки купона для j-того купонного периода (j=1,…,81). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-ого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам

непогашенной Эмитентом на Дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов, процентная ставка по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления второго купона ставки любого количества следующих за вторым купоном неопределенных купонов. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной Эмитентом на Дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

4). Процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,82), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
В случае если после объявления ставок купонов, у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае, если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k) по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной Эмитентом на Дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Если Дата выплаты купонного дохода по любому из восьмидесяти двух купонов по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Б) Порядок и условия погашения Облигаций и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения Облигаций:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется 20 декабря 2030 года – 100 (Сто)% номинальной стоимости Облигаций (далее - "Дата погашения номинальной стоимости Облигаций").

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению номинальной стоимости Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей").

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций.

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже, в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости

Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, а именно:
- *номер счета;*
- *наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;*
- *корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- *банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать сумму погашения номинальной стоимости Облигаций.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций или нет:
- *полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;*
- *количество принадлежащих владельцу Облигаций;*
- *полное наименование лица, уполномоченного получать сумму погашения номинальной стоимости Облигаций;*
- *место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;*
- *реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать сумму погашения номинальной стоимости Облигаций;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;*
- *налоговый статус владельца Облигаций;*

А) в случае, если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- *код иностранной организации (КИО) – при наличии;*

Б) в случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и НДЦ, и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций приходится на нерабочий

праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения Облигаций:

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

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		**Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода**	**Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода**
Дата начала	**Дата окончания**		

Купон: По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 82 (Восьмидесяти двум). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го, 12-го, 13-го, 14-го, 15-го, 16-го, 17-го, 18-го, 19-го, 20-го, 21-го, 22-го, 23-го, 24-го, 25-го, 26-го, 27-го, 28-го, 29-го, 30-го, 31-го, 32-го, 33-го, 34-го, 35-го, 36-го, 37-го, 38-го, 39-го, 40-го, 41-го, 42-го, 43-го, 44-го, 45-го, 46-го, 47-го, 48-го, 49-го, 50-го, 51-го, 52-го, 53-го, 54-го, 55-го, 56-го, 57-го, 58-го, 59-го, 60-го, 61-го, 62-го, 63-го, 64-го, 65-го, 66-го, 67-го, 68-го, 69-го, 70-го, 71-го, 72-го, 73-го, 74-го, 75-го, 76-го, 77-го, 78-го, 79-го, 80-го, 81-го и 82-го купонных периодов Облигаций являются соответственно даты: 20 сентября 2010 г., 20 декабря 2010 г., 20 марта 2011 г., 20 июня 2011 г., 20 сентября 2011 г.,	Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го, 12-го, 13-го, 14-го, 15-го, 16-го, 17-го, 18-го, 19-го, 20-го, 21-го, 22-го, 23-го, 24-го, 25-го, 26-го, 27-го, 28-го, 29-го, 30-го, 31-го, 32-го, 33-го, 34-го, 35-го, 36-го, 37-го, 38-го, 39-го, 40-го, 41-го, 42-го, 43-го, 44-го, 45-го, 46-го, 47-го, 48-го, 49-го, 50-го, 51-го, 52-го, 53-го, 54-го, 55-го, 56-го, 57-го, 58-го, 59-го, 60-го, 61-го, 62-го, 63-го, 64-го, 65-го, 66-го, 67-го, 68-го, 69-го, 70-го, 71-го, 72-го, 73-го, 74-го, 75-го, 76-го, 77-го, 78-го, 79-го, 80-го, 81-го и 82-го купонных периодов Облигаций являются соответственно даты: 20 сентября 2010 г., 20 декабря 2010 г., 20 марта 2011 г., 20 июня 2011 г., 20 сентября 2011 г., 20 декабря 2011 г., 20 марта 2012 г., 20 июня 2012 г., 20 сентября 2012 г.,	Выплата купонного дохода за 1-й, 2-й, 3-й, 4-й, 5-й, 6-й, 7-й, 8-й, 9-й, 10-й, 11-й, 12-й, 13-й, 14-й, 15-й, 16-й, 17-й, 18-й, 19-й, 20-й, 21-й, 22-й, 23-й, 24-й, 25-й, 26-й, 27-й, 28-й, 29-й, 30-й, 31-й, 32-й, 33-й, 34-й, 35-й, 36-й, 37-й, 38-й, 39-й, 40-й, 41-й, 42-й, 43-й, 44-й, 45-й, 46-й, 47-й, 48-й, 49-й, 50-й, 51-й, 52-й, 53-й, 54-й, 55-й, 56-й, 57-й, 58-й, 59-й, 60-й, 61-й, 62-й, 63-й, 64-й, 65-й, 66-й, 67-й, 68-й, 69-й, 70-й, 71-й, 72-й, 73-й, 74-й, 75-й, 76-й, 77-й, 78-й, 79-й, 80-й, 81-й и 82-й купонный период Облигаций производится в следующие даты: 20 сентября 2010 г., 20 декабря 2010 г., 20 марта 2011 г., 20 июня 2011 г., 20 сентября 2011 г., 20 декабря 2011 г., 20 марта 2012 г., 20 июня 2012 г., 20 сентября 2012 г., 20 декабря 2012 г., 20 марта 2013 г., 20 июня 2013 г., 20 сентября 2013 г.,	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

20 декабря 2011 г., 20 марта 2012 г., 20 июня 2012 г., 20 сентября 2012 г., 20 декабря 2012 г., 20 марта 2013 г., 20 июня 2013 г., 20 сентября 2013 г., 20 декабря 2013 г., 20 марта 2014 г., 20 июня 2014 г., 20 сентября 2014 г., 20 декабря 2014 г., 20 марта 2015 г., 20 июня 2015 г., 20 сентября 2015 г., 20 декабря 2015 г., 20 марта 2016 г., 20 июня 2016 г., 20 сентября 2016 г., 20 декабря 2016 г., 20 марта 2017 г., 20 июня 2017 г., 20 сентября 2017 г., 20 декабря 2017 г., 20 марта 2018 г., 20 июня 2018 г., 20 сентября 2018 г., 20 декабря 2018 г., 20 марта 2019 г., 20 июня 2019 г., 20 сентября 2019 г., 20 декабря 2019 г., 20 марта 2020 г., 20 июня 2020 г., 20 сентября 2020 г., 20 декабря 2020 г., 20 марта 2021 г., 20 июня 2021 г., 20 сентября 2021 г., 20 декабря 2021 г., 20 марта 2022 г., 20 июня 2022 г., 20 сентября 2022 г., 20 декабря 2022 г., 20 марта 2023 г., 20 июня 2023 г., 20 сентября 2023 г., 20 декабря 2023 г., 20 марта 2024 г., 20 июня 2024 г., 20 сентября 2024 г., 20 декабря 2024 г., 20 марта 2025 г., 20 июня 2025 г., 20 сентября 2025 г.,	20 декабря 2012 г., 20 марта 2013 г., 20 июня 2013 г., 20 сентября 2013 г., 20 декабря 2013 г., 20 марта 2014 г., 20 июня 2014 г., 20 сентября 2014 г., 20 декабря 2014 г., 20 марта 2015 г., 20 июня 2015 г., 20 сентября 2015 г., 20 декабря 2015 г., 20 марта 2016 г., 20 июня 2016 г., 20 сентября 2016 г., 20 декабря 2016 г., 20 марта 2017 г., 20 июня 2017 г., 20 сентября 2017 г., 20 декабря 2017 г., 20 марта 2018 г., 20 июня 2018 г., 20 сентября 2018 г., 20 декабря 2018 г., 20 марта 2019 г., 20 июня 2019 г., 20 сентября 2019 г., 20 декабря 2019 г., 20 марта 2020 г., 20 июня 2020 г., 20 сентября 2020 г., 20 декабря 2020 г., 20 марта 2021 г., 20 июня 2021 г., 20 сентября 2021 г., 20 декабря 2021 г., 20 марта 2022 г., 20 июня 2022 г., 20 сентября 2022 г., 20 декабря 2022 г., 20 марта 2023 г., 20 июня 2023 г., 20 сентября 2023 г., 20 декабря 2023 г., 20 марта 2024 г., 20 июня 2024 г., 20 сентября 2024 г., 20 декабря 2024 г., 20 марта 2025 г., 20 июня 2025 г., 20 сентября 2025 г.,	20 декабря 2013 г., 20 марта 2014 г., 20 июня 2014 г., 20 сентября 2014 г., 20 декабря 2014 г., 20 марта 2015 г., 20 июня 2015 г., 20 сентября 2015 г., 20 декабря 2015 г., 20 марта 2016 г., 20 июня 2016 г., 20 сентября 2016 г., 20 декабря 2016 г., 20 марта 2017 г., 20 июня 2017 г., 20 сентября 2017 г., 20 декабря 2017 г., 20 марта 2018 г., 20 июня 2018 г., 20 сентября 2018 г., 20 декабря 2018 г., 20 марта 2019 г., 20 июня 2019 г., 20 сентября 2019 г., 20 декабря 2019 г., 20 марта 2020 г., 20 июня 2020 г., 20 сентября 2020 г., 20 декабря 2020 г., 20 марта 2021 г., 20 июня 2021 г., 20 сентября 2021 г., 20 декабря 2021 г., 20 марта 2022 г., 20 июня 2022 г., 20 сентября 2022 г., 20 декабря 2022 г., 20 марта 2023 г., 20 июня 2023 г., 20 сентября 2023 г., 20 декабря 2023 г., 20 марта 2024 г., 20 июня 2024 г., 20 сентября 2024 г., 20 декабря 2024 г., 20 марта 2025 г., 20 июня 2025 г., 20 сентября 2025 г.,	

20 декабря 2025 г., 20 марта 2026 г., 20 июня 2026 г., 20 сентября 2026 г., 20 декабря 2026 г., 20 марта 2027 г., 20 июня 2027 г., 20 сентября 2027 г., 20 декабря 2027 г., 20 марта 2028 г., 20 июня 2028 г., 20 сентября 2029 г., 20 декабря 2029 г., 20 марта 2030 г., 20 июня 2030 г., 20 сентября 2030 г.	20 декабря 2026 г., 20 марта 2027 г., 20 июня 2027 г., 20 сентября 2027 г., 20 декабря 2027 г., 20 марта 2028 г., 20 июня 2028 г., 20 сентября 2029 г., 20 декабря 2029 г., 20 марта 2030 г., 20 июня 2030 г., 20 сентября 2030 г., 20 декабря 2030 г.	20 декабря 2027 г., 20 марта 2028 г., 20 июня 2028 г., 20 сентября 2029 г., 20 декабря 2029 г., 20 марта 2030 г., 20 июня 2030 г., 20 сентября 2030 г., 20 декабря 2030 г. Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.	

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода"). Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение

обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:
А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);
Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

А) в случае, если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

Б) в случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и НДЦ, и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.
Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в уплату купонного дохода по Облигациям, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Облигациям Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Облигаций:

Погашение Облигаций и выплата доходов по ним планируется за счет потоков платежей, формируемых при погашении ипотечных кредитов, права требования по которым принадлежат Эмитенту, а также дополнительных доходов, получаемых за счет управления свободным остатком денежных средств.

В) Порядок и условия досрочного погашения Облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента. Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации 20 декабря 2020 года - 60 (Шестьдесят)% номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – Дата досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций) и 20 декабря 2021 года – 40 (Сорок)% номинальной стоимости Облигаций или 20 декабря 2021 года - 60 (Шестьдесят)% номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – Дата досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций) и 20 декабря 2022 года – 40 (Сорок)% номинальной стоимости Облигаций в соответствии с порядком, указанным в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций составляет:

- ***60 (Шестьдесят)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2020 года и 40 (Сорок)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года;***

или

- ***60 (Шестьдесят)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года и 40 (Сорок)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2022 года (далее - Даты досрочного погашения).***

В случае, если решение о досрочном погашении 60 (Шестидесяти)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2020 года и 40 (Сорока) % номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года или 60 (Шестидесяти)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года и 40 (Сорока)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2022 года не будет принято, Облигации погашаются в соответствии с порядком и в сроки, установленные в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 б) Проспекта ценных бумаг.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации:

- *20 декабря 2020 года - 60 (Шестьдесят)% номинальной стоимости Облигаций и 20 декабря 2021 года – 40 (Сорок)% номинальной стоимости Облигаций;*

или

- *20 декабря 2021 года - 60 (Шестьдесят)% номинальной стоимости Облигаций и 20 декабря 2022 года – 40 (Сорок)% номинальной стоимости Облигаций.*

Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Такое решение может быть принято не позднее, чем за 60 дней до Даты досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций для погашения 60 (Шестидесяти)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2020 года и 40 (Сорока)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года или 60 (Шестидесяти)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года и 40 (Сорока)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2022 года.

Эмитент информирует НДЦ и Биржу о принятом решении, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, не позднее 5 (Пятого) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента не принял решение о досрочном погашении Облигаций в срок не позднее, за 60 дней до Даты досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций для погашения 60 (Шестидесяти)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2020 года и 40 (Сорока)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года или 60 (Шестидесяти)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года и 40 (Сорока)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2022 года, Эмитент не позднее 21 октября 2020 года или 21 октября 2021 года, соответственно, информирует НДЦ и Бирже о том, что облигации погашаются в соответствии с порядком и в сроки, установленные в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 б) Проспекта ценных бумаг.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций для погашения 60 (Шестидесяти)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2020 года и 40 (Сорока)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года или 60 (Шестидесяти)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года и 40 (Сорока)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2022 года.

Эмитент информирует НДЦ о принятом решении, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, но не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение и подлежат зачислению на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций на их досрочное погашение в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерации.

Даты досрочного погашения Облигаций:

- ***20 декабря 2020 года - 60 (Шестьдесят)% номинальной стоимости Облигаций и 20 декабря 2021 года – 40 (Сорок)% номинальной стоимости Облигаций;***

или

- ***20 декабря 2021 года - 60 (Шестьдесят)% номинальной стоимости Облигаций и 20 декабря 2022 года – 40 (Сорок)% номинальной стоимости Облигаций.***

Досрочное погашение Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения»).

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

В случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Досрочное погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты досрочного погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения "). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- *номер счета;*
- *наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;*
- *корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- *банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций или нет:

- *полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;*
- *количество принадлежащих владельцу Облигаций;*
- *полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;*
- *место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;*
- *реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;*
- *налоговый статус владельца Облигаций;*

А) в случае, если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- *код иностранной организации (КИО) – при наличии;*

Б) в случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно

отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и НДЦ, и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

В Дату досрочного погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, Эмитент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

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 выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций, в том числе срок раскрытия информации и перечень средств массовой информации, в которых будет осуществлено ее раскрытие (включая адреса страниц в сети Интернет):

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении

Облигаций, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций, в котором среди прочих сведений указываются:

- ***даты досрочного погашения Облигаций;***
- ***стоимость досрочного погашения Облигаций;***
- ***порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.***

В случае, принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций:

- ***в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).***

При этом среди прочих сведений указываются:

- ***даты досрочного погашения Облигаций;***
- ***стоимость досрочного погашения Облигаций;***
- ***порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.***

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций для погашения 60% номинальной стоимости Облигаций - 20 декабря 2020 года и 40% номинальной стоимости Облигаций - 20 декабря 2021 года или не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций для погашения 60% номинальной стоимости Облигаций - 20 декабря 2021 года и 40% номинальной стоимости Облигаций - 20 декабря 2022 года.

В случае досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента». Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

- ***в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).***

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Иные условия досрочного погашения Облигаций: ***отсутствуют***

Г) Порядок и условия приобретения Облигаций Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами и по требованию владельца (владельцев) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям. Эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения

сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Порядок приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций*:*

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Облигаций.
Решение о порядке приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и раскрывается в сообщении о приобретении Облигаций Эмитентом.

Сообщение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций Эмитентом публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.
В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций среди прочих сведений указываются:

- ***способ приобретения Облигаций (на Бирже или внебиржевом рынке);***
- ***порядок приобретения;***
- ***цена приобретения Облигаций (или порядок ее определения);***
- ***максимальное количество приобретаемых Облигаций;***
- ***место заключения сделок купли - продажи Облигаций;***
- ***дата заключения сделок купли - продажи Облигаций;***
- ***иные сведения.***

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами может быть осуществлено на Бирже либо внебиржевом рынке (соответствующее решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента перед осуществлением приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами).

В соответствии с решением о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Облигаций, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу: www.arhml.ru не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений владельца Облигаций о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.
Текст публичной безотзывной оферты утверждается уполномоченным органом управления Эмитента.
Порядок и сроки принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В целях приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций: Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций, является Агент по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций является:

Полное фирменное наименование: ***Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО "ТрансКредитБанк"***
ИНН: ***7722080343***
Место нахождения: ***105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А***
Почтовый адрес: ***105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А***
Номер лицензии: ***№ 177-06328-100000 (на осуществление брокерской деятельности)***
Дата выдачи: ***20 .12. 2002 г.***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Лицензирующий орган: ***Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг***
Номер лицензии: ***№ 177-06332-010000 (на осуществление дилерской деятельности)***
Дата выдачи: ***20 .12. 2002 г.***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг***
Контактные телефоны: ***(495) 788-08-80***
Факс: ***(495) 788-08-80, доб. 1437***

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс", а также в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс") размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru.

Заключение сделок по продаже Облигаций может быть осуществлено на Бирже либо внебиржевом рынке (соответствующее решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента).

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Облигаций, так и его часть. В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ. В последующем приобретенные Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели) также имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Срок приобретения Облигаций:

Порядок определения срока: ***Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций возможно только после государственной регистрации Отчета об***

итогах выпуска Облигаций.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении Облигаций: ***Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала периода приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.***

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Облигаций, в том числе срок раскрытия информации и перечень средств массовой информации, в которых будет осуществлено ее раскрытие (включая адреса страниц в сети Интернет):

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

- ***в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").***

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (десять) дней до начала срока приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- ***в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").***

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Иные условия приобретения Облигаций их Эмитентом: ***отсутствуют***

Приобретение Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению

Эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:
(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций.
i - номер купонного периода, в котором размер купона или премии и/или индикатора устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, является Агент по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций является:
Полное фирменное наименование: ***Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО "ТрансКредитБанк"***
ИНН: ***7722080343***
Место нахождения: ***105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А***
Почтовый адрес: ***105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А***
Номер лицензии: ***№ 177-06328-100000 (на осуществление брокерской деятельности)***
Дата выдачи: ***20 .12. 2002 г.***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Лицензирующий орган: ***Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг***
Номер лицензии: ***№ 177-06332-010000 (на осуществление дилерской деятельности)***
Дата выдачи: ***20 .12.2002 г.***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг***
Контактные телефоны: ***(495) 788-08-80***
Факс: ***(495) 788-08-80, доб. 1437***

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс", а также в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс") размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".
2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Уведомление").
Уведомление направляется по следующему адресу Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А. В случае

изменения адреса Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего изменения публикует сообщение об изменении адреса в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс", а также в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс") размещает на сайте в сети "Интернет" - www.arhml.ru.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций Уведомления или отказа Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций от его получения, подтвержденного соответствующим документом.
Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Облигации, а также содержать следующие сведения:
- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Уведомление должно быть подписано Участником торгов и скреплено печатью.

Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций по окончании Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, с указанием Цены Приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 13 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом.
Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям. Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной Эмитентом на дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной Цены Приобретения Облигаций.
4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций подать через Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг и находящиеся в Системе торгов Биржи к моменту заключения

сделки.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с условиями осуществления деятельности Клиринговой организации. В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций по требованию их владельцев владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели) также имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение в форме поручительства для целей выпуска Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Срок приобретения Облигаций:

Порядок определения срока: ***Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.***
При приобретении Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций Дата Приобретения Облигаций определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении Облигаций: ***Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигацй. Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Облигаций определен в п. 9.3. и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.***

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Облигаций, в том числе срок раскрытия информации и перечень средств массовой информации, в которых будет осуществлено ее раскрытие (включая адреса страниц в сети Интернет): ***В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, информация о размере купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления Эмитента:***

- ***в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных***

агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Указанное сообщение должно содержать, в том числе следующую информацию:

- ***размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона);***
- ***в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Эмитентом Облигаций;***
- ***дату приобретения Эмитентом Облигаций.***

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- ***в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").***

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Иные условия приобретения Облигаций: ***отсутствуют***

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, 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 Биржи, через которую будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций публикуется Эмитентом в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс», а также в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс") размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru.

Д) Сведения о платежных агентах по Облигациям:

Погашение (досрочное погашение) и/или выплата купонного дохода по Облигациям осуществляется Эмитентом через Платежного агента.

Полное фирменное наименование: ***Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО "ТрансКредитБанк"***
Место нахождения: ***105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А***
Почтовый адрес: ***105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А***
Номер лицензии, на основании которой Платежный агент может осуществлять функции платежного агента: ***Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2142***
Дата выдачи указанной лицензии: ***13.07.2005 г.***

Орган, выдавший указанную лицензию: ***Центральный Банк Российской Федерации***

Функции платежного агента:

Платежный агент обязуется:

1. ***От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости (части номинальной стоимости, непогашенной части номинальной стоимости) Облигаций, а также при досрочном погашении Облигаций в размере, в сроки и порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.***

   При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом выплат купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости (части номинальной стоимости, непогашенной части номинальной стоимости) Облигаций, а также для досрочного погашения Облигаций должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.
2. ***Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств по Облигациям, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.***

В соответствии с условиями договора Платежный агент осуществляет платежи в пользу владельцев Облигаций по выплате купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости (части номинальной стоимости, непогашенной части номинальной стоимости), а также досрочного погашения Облигаций на основании поручений и за счет Эмитента.

Существует возможность назначения Эмитентом иных платежных агентов и отмены таких назначений.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Сведения о возможности назначения Эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях:

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс", а также в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс") размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru.

Е) Действия владельцев Облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям:

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным нарушением

условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- *просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;*
- *просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также просрочки исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.*

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Действия владельцев Облигаций в случае технического дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) номинальной стоимости Облигаций и при приобретении Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Действия владельцев Облигаций в случае дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также в случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами (в том числе дефолта), владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату непогашенной части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

К требованию владельцев Облигаций об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также к требованию об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом

управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, должны прилагаться:

- *выписка по счету депо владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций;*

- *в случае предъявления требования представителем владельца Облигаций, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также требование об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, от имени владельца Облигаций.*

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, в том числе номинальные держатели Облигаций, независимо от обращения к Эмитенту с требованием об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также с требованием об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, вправе обратиться к Поручителю, указанному в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, с требованием выплатить просроченную сумму выплат номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, и/или сумму выплат купонного дохода, а также с требованием об исполнении просроченного обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в размере и порядке, установленных в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом обязательств Эмитента по Облигациям только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил обязательства Эмитента по Облигациям, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил обязательства Эмитента по Облигациям.

Порядок обращения с требованием к Поручителю определен в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись требование владельцев Облигаций об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также требование об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, или заказное письмо с требованием владельцев Облигаций об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также с требованием об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по

соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, либо само требование, направленное по почтовому адресу Эмитента, не вручено в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента или Поручителя удовлетворить требование владельца Облигаций об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также требование по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, в том числе номинальные держатели Облигаций, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю о взыскании просроченной суммы выплат купонного дохода и/или суммы непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также в случае неисполнения/частичного исполнения обязательств по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в размере и порядке, установленных в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также в случае несвоевременного исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели - могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае дефолта владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям.

В случае дефолта владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также с требованием об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, и уплатить проценты за несвоевременную выплату непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также за несвоевременное исполнение Эмитентом обязательства по приобретению

Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами.

В случае безосновательного отказа Поручителя, указанного в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг от удовлетворения требований владельцев Облигаций, предъявленных в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Поручителю и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Поручителю и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также в случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта, а также указание на сроки раскрытия информации и перечень средств массовой информации , в которых будет осуществлено ее раскрытие, включая адреса страниц в сети Интернет:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям, а также в случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами ***(в том числе дефолта и/или технического дефолта), Эмитент публикует сообщение об этом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:***

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Среди прочих сведений в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) номинальной стоимости Облигаций и/или

купонных доходов по Облигациям указываются:

- ***объем неисполненных обязательств;***
- ***причина неисполнения обязательств;***
- ***перечисление возможных действий владельцев Облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта.***

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Облигациям:

Лицом, предоставившим обеспечение по Облигациям (далее – «Поручитель»), является:
Полное фирменное наименование: ***Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО «АИЖК»***
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение**:** ***117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б***
Почтовый адрес: ***117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б***
Идентификационный номер налогоплательщика: ***7729355614***
Номер государственной регистрации юридического лица: ***067.470***
Дата государственной регистрации юридического лица: ***05.09.1997 г.***
Орган, осуществивший государственную регистрацию юридического лица: ***Московская регистрационная палата***
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица*:* ***1027700262270***
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г.: ***30.09.2002 г.***
Тел.: ***+7(495) 775 47 40***
факс: ***+7(495) 775 47 41***

Предполагаемая суммарная величина обязательств по Облигациям, включая проценты: ***3 297 588 тыс. рублей***

Стоимость чистых активов Эмитента по состоянию на 30.09.2009 г.: ***5 228 755 тыс. рублей***

Стоимость чистых активов Поручителя по состоянию на 30.09.2009 г.: ***103 426 800 тыс. рублей***

Размер поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям: ***3 297 588 тыс. рублей (сумма в размере совокупной номинальной стоимости Облигаций, составляющей 1 200 000 000 (Один миллиард двести миллионов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного по ставке рефинансирования Банка России, установленной на дату утверждения Проспекта ценных бумаг)***

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст ежеквартального отчета ОАО «АИЖК» за 4 квартал 2009 года: ***www.rosipoteka.ru***

Описание порядка раскрытия ОАО «АИЖК» информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах: ***Поручитель обязан раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.***

Поручитель обязан осуществлять раскрытие информации в форме ***сообщений о существенных фактах с даты, следующей за днем регистрации первого проспекта ценных бумаг.***

Дополнительные сведения о Поручителе, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X Проспекта ценных бумаг, не указываются, так как

Поручитель осуществляет раскрытие информации о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность, в соответствии с требованиями статьи 92 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также Положения о раскрытии информации, утвержденного приказом ФСФР России 10.10.2006 № 06-117/пз-н (далее - «Положение о раскрытии информации»).

Дополнительные сведения о Поручителе указываются в ежеквартальном отчете за 4 квартал 2009 года, опубликованном в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru

3) Условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям:

Способ обеспечения: ***поручительство***

Размер поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям: ***Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается суммой номинальной стоимости выпуска Облигаций, составляющей 1 200 000 000 (Один миллиард двести миллионов) рублей и совокупного дохода по Облигациям.***

Условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требования об исполнении обязательств, не исполненных Эмитентом:
К отношениям, связанным с обеспечением Облигаций, применяются нормы права Российской Федерации. Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Поручителем своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

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

Положения пункта Решения о выпуске ценных бумаг и настоящего подпункта п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

ОФЕРТА:
Настоящая Оферта является предложением заключить договор поручительства на условиях, указанных в Оферте, любому лицу, желающему приобрести облигации Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» с обеспечением.

1. ***Термины и определения***
   - ***1.1. «Андеррайтер» - Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк».***
   - ***1.2. «НДЦ» - Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.***

1.3. *«Облигации» - неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 в количестве 1 200 000 (Один миллион двести тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения 20 декабря 2030 года, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.*

1.4. *«Поручитель» - Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

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

1.6. *«Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.*

1.7. *«Оферта» - настоящая Оферта.*

1.8. *«Сумма Обеспечения» - сумма в размере совокупной номинальной стоимости Облигаций, составляющей 1 200 000 000 (Один миллиард двести миллионов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.*

1.9. *«Событие Неисполнения Обязательств» - любой из случаев, указанных в пунктах 3.3.1.-3.3.3. Оферты.*

1.10. *«Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из сроков, указанных в пунктах 3.3.1.-3.3.3. Оферты.*

1.11. *ФСФР – Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России).*

1.12. *«Требование» - требование владельца Облигаций об исполнении обязательств к Поручителю, соответствующее условиям пунктов 3.7.1.-3.7.5. Оферты.*

1.13. *«Эмиссионные Документы» - Решение о выпуске ценных бумаг - Облигаций, Проспект ценных бумаг – Облигаций, утвержденные решением Совета директоров Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов», принятым 24 марта 2010 года, протокол от 25 марта 2010 года № 16.*

1.14. *«Эмитент» - Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов», зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1097746050973, и расположенное по адресу: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69.*

2. *Условия акцепта Оферты*

2.1. *Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, желающему приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами Поручителя и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.*

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

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

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

2.5. *Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца*

Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае исполнения Поручителем обязательств Эмитента по погашению Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НДЦ Владельцу или его номинальному держателю, на счет депо, открытый в НДЦ Поручителю или его номинальному держателю, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в расчетной кредитной организации Поручителю или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в расчетной кредитной организации Владельцу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НДЦ для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, выплате купонного дохода по Облигациям, а также обязательств по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в порядке и в сроки, установленные Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

3.1.1. Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Суммы Обеспечения, а в случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму Обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими требованиям;

3.1.2. Сумма произведенного Поручителем платежа, недостаточная для полного удовлетворения надлежащим образом предъявленного Требования, направляется в рамках Объема Неисполненных Обязательств, установленного Поручителем в соответствии с пунктом 3.1.1 Оферты Поручителя, пропорционально в расчете на каждую Облигацию, указанную в данном Требовании:

в первую очередь:

в случае неисполнения/частичного исполнения обязательств Эмитента по погашению (досрочному погашению) Облигаций: на выплату непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

в случае неисполнения/частичного исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций по требованию их владельцев: на выплату обязательств по приобретению Облигаций по требованию их владельцев.

в случае неисполнения/частичного исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами: на выплату обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами.

во вторую очередь:

на выплату купонного дохода, начисленного и причитающегося Владельцу Облигаций.

3.2. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

3.3. Факт неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

3.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме непогашенную часть номинальной стоимости при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;

3.3.3. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

3.4. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств.

3.5. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объема Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

3.6. В случае установления факта неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования, соответствующие условиям Оферты.

3.7. Требование должно соответствовать следующим условиям:

3.7.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций, или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью (при ее наличии);

3.7.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении №1 к Оферте, являющейся неотъемлемой частью Оферты, либо в произвольной форме, но содержать информацию, предусмотренную пунктом 3.7.3 Оферты. Форма Требования подлежит размещению в сети «Интернет» по адресам: www.rosipoteka.ru, www.arhml.ru.

3.7.3. В Требовании должны быть указаны:

фамилия, имя, отчество (для физических лиц)/ наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций;

ИНН владельца Облигаций (при наличии);

полный адрес места жительства (для физических лиц)/ место нахождения (для юридических лиц);

номер контактного телефона;

номер факса (при наличии);

реквизиты его банковского счета в расчетной кредитной организации (номер счета, наименование, ИНН банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет (при предъявлении Требования при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению (досрочному погашению) Облигаций реквизиты банковского счета указываются по правилам НДЦ для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

количество Облигаций, в отношении которых предъявляется Требование (в штуках, цифрами и прописью);

основание для предъявления Требования (просрочка исполнения Эмитентом обязательства по выплате в полном размере очередного купонного дохода по Облигации на срок более 7 дней; просрочка исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Облигации на срок более 30 дней; просрочка исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигации по усмотрению Эмитента на срок более 30 дней; просрочка исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигации по соглашению с владельцами Облигаций на срок более 30 дней; просрочка исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигации по требованию владельцев Облигаций на срок более 30 дней;

дата наступления События Неисполнения Обязательств;

сумма предъявляемых к выплате денежных средств (цифрами и прописью), в рублях, в том числе сумма задолженности по выплате номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Облигаций (цифрами и прописью), сумма задолженности по выплате купонного дохода по Облигациям (цифрами и прописью), в рублях, сумма задолженности по выплате накопленного купонного дохода по Облигациям (цифрами и прописью), выплачиваемого при приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и по требованию владельцев Облигаций, в рублях;

при предъявлении Требования при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению (досрочному погашению) Облигаций в Требовании указываются реквизиты счета депо, открытого в НДЦ Владельцу или его номинальному держателю, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам по правилам, установленным НДЦ.

3.7.4. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 1 (Одного) года со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего Требования). При получении Требования Поручитель проставляет отметку о получении Требования с указанием даты и времени получения соответствующего Требования.

3.7.5. К Требованию должны быть приложены:

3.7.5.1. подтверждающая права Владельца Облигации на его Облигации выписка с его счета депо в НДЦ или в депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ, по состоянию на дату предоставления Требования в случае предъявления Требования при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению (досрочному погашению) Облигаций и на Дату составления Перечня владельцев Облигаций для целей выплаты купонного дохода в случае предъявления Требования при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям.

В выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций в разбивке по разделам счета депо, на котором учитываются Облигации;

3.7.5.2. в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;

3.7.5.3. для Владельца Облигаций – юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава (если применимо в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации), свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписку из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;

3.7.5.4. для Владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью Владельца Облигаций;

3.7.5.5. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций, а также наличие у Владельца Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

3.7.6. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

3.7.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой, экспресс-почтой или доставлены лично Владельцем Облигаций (его представителем) под расписку по адресу: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б, Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат незамедлительному сообщению Поручителем Эмитенту и раскрываются в сети «Интернет» по следующим адресам: www.rosipoteka.ru, www.arhml.ru.

3.7.8. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования. Предъявленные Требования рассматриваются Поручителем в хронологическом порядке их получения. Истечение срока действия поручительства, предусмотренного п. 4 Оферты, не влияет на обязательство Поручителя рассмотреть Требование, предъявленное Поручителю в порядке и в сроки, установленные Офертой, и в случае соответствия Требования условиям, установленным Офертой, удовлетворить его в порядке, указанном в п. 3.9 Оферты.

3.8. Требование признается необоснованным в любом из следующих случаев:

3.8.1. нарушен срок предъявления Требования, установленный пунктом 3.7.4. Оферты Поручителя;

3.8.2. Требование оформлено ненадлежащим образом (не по форме Приложения 1 к Оферте и не в соответствии с пунктом 3.7.2. Оферты), в том числе, если не в полном объеме указаны необходимые сведения;

3.8.3. Подтверждающие документы представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;

3.8.4. Требование содержит недостоверные данные.

3.9. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (п. 3.8. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование. В случае принятия решения об удовлетворении Требования при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций перевод Облигаций со счета депо, открытого в НДЦ Владельцу или его номинальному держателю на счет депо, открытый в НДЦ Поручителю или его номинальному держателю, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. В случае принятия решения об удовлетворении Требования при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций перевод Облигаций со счета депо, открытого в НДЦ Владельцу или его номинальному держателю на счет депо, открытый в НДЦ Поручителю или его номинальному держателю, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам после осуществления полного погашения Облигаций. Для осуществления указанного перевода Поручитель направляет Владельцу уведомление об удовлетворении Требования и указывает в нем реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, подает в НДЦ встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НДЦ Владельцу или его номинальному держателю, на свой счет депо в соответствии с

реквизитами, указанными в Требовании, а также подает в расчетную кредитную организацию поручение на перевод денежных средств на банковский счет Владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного Владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п. 3.7.3. Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет Владельца Облигаций или его номинального держателя.

Владелец Облигаций или его номинальный держатель обязан в течение 3 (Трех) дней с даты получения уведомления об удовлетворении Требовании подать в НДЦ поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций, со своего счета депо в НДЦ на счет депо Поручителя или его номинального держателя в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования.

В случае принятия решения об удовлетворении требований владельца Облигаций, не предполагающих погашения номинальной стоимости Облигаций, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения Срока рассмотрения Требования, осуществляет перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании.

3.10. Обязательства Поручителя исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Поручителя.

4. Срок действия поручительства

4.1. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

- *в случае прекращения Обязательств их надлежащим исполнением Эмитентом. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;*
- *по истечении 1 (одного) года со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента;*
- *в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя без согласия последнего;*
- *по иным основаниям, установленным законодательством Российской Федерации.*

5. Прочие условия

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Все споры и разногласия, не решенные путем переговоров, передаются на рассмотрение в арбитражный суд г. Москва.

5.4. Оферта составлена в 3 (трех) подлинных экземплярах, один из которых находится у Поручителя, второй хранится у Эмитента, третий передается в ФСФР России в составе Эмиссионных документов. В случае расхождения между текстами вышеперечисленных экземпляров Оферты, приоритет при толковании и применении Оферты должен отдаваться экземпляру Оферты, переданному в ФСФР России в составе Эмиссионных Документов.

5.5. Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента

или Владельцев Облигаций, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5.6. С переходом прав на Облигацию к ее новому приобретателю переходят права по договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

5.7. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

5.8. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения Требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Юр. адрес: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д.69 Б
ИНН 7729355614
КПП 772701001
р/с 40701810500000012448 в ГПБ (ОАО)
к/с № 30101810200000000823 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России,
БИК 044525823
ОКПО 47247771
ОКАТО 45293590000
ОКВЭД 65.23
ОГРН 1027700262270

Приложение № 1 к Оферте

В Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному
кредитованию»

Российская Федерация, 117418, г. Москва,
ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б

ТРЕБОВАНИЕ

к Открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – «Поручитель») об исполнении обязательств по неконвертируемым документарным купонным облигациям серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, эмитентом которых является ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АГЕНТСТВО ПО РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ИПОТЕЧНЫХ ЖИЛИЩНЫХ КРЕДИТОВ»

(далее – «Эмитент»)

(государственный номер выпуска: _____ от «___» _____ 2010 года, далее – «Облигации»)

1.	Полное фирменное наименование (для юридических лиц) / Ф.И.О. полностью (для физических лиц) владельца Облигаций:		
2.	ИНН владельца Облигаций (при наличии):		
3.	Полный адрес места нахождения (для юридических лиц) / места жительства (для физических лиц) владельца Облигаций:		
4.	Номер контактного телефона:		
5.	Номер факса (при наличии):		
6.	Реквизиты банковского счета владельца Облигаций:	Номер счета	
		Наименование, ИНН банка, в котором открыт счет	
		Корреспондентский счет банка, в котором открыт счет	
		Банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет	
7.	Количество Облигаций, в отношении которых предъявляется настоящее требование (в штуках, цифрами и прописью):		
8.	Основание для направления требования (Событие Неисполнения Обязательств) (*отметить нужное*):		
	☐ просрочка исполнения Эмитентом обязательства по выплате в полном размере очередного купонного дохода по Облигации на срок более 7 дней ☐ просрочка исполнения Эмитентом обязательства по погашению непогашенной части номинальной стоимости Облигации на срок более 30 дней		

	☐ просрочка исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению непогашенной части номинальной стоимости Облигации по усмотрению Эмитента на срок более 30 дней ☐ просрочка исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигации по соглашению с владельцами Облигаций на срок более 30 дней ☐ просрочка исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигации по требованию владельцев Облигаций на срок более 30 дней		
9.	Дата наступления События Неисполнения Обязательств:		
10.	Сумма предъявляемых к выплате денежных средств (цифрами и прописью), в рублях:		
	в том числе:	сумма задолженности по выплате номинальной стоимости по Облигациям (цифрами и прописью):	
		сумма задолженности по выплате купонного дохода по Облигациям (цифрами и прописью), в рублях:	

☐ ***Настоящим подтверждаем, что в отношении Облигаций, указанных в п. 7 настоящего Требования,*** отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест Облигаций

☐ Настоящим сообщаем, что в отношении Облигаций существуют следующие обременения и ограничения:

_____

_____

Настоящим подтверждаем ***полноту и достоверность сведений, указываемых в требовании, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.***

Владелец Облигаций в лице* _____,

действующего на основании _____

(реквизиты документа, подтверждающего полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций)

Дата составления Требования: «____» _____ _____ г.

М.П.

Приложение:

1. _____
2. _____**и т.д.**

(*указывается перечень документов, направляющихся с Требованием в соответствии с п. 3.7.5 Оферты, содержащейся в Решении о выпуске Облигаций и Проспекте ценных бумаг*)

---

* Требование должно быть подписано владельцем Облигаций (уполномоченным представителем владельца Облигаций, с приложением документов, оформленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающими полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций).

Обязательства эмитента по Облигациям: ***Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, выплате купонного дохода по Облигациям, а также обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.***

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от эмитента или владельцев облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Информация об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; иное), раскрывается Эмитентом в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества.

Сообщение об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, должно быть опубликовано Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" и на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru.

Публикация сообщения об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - осуществляется после публикации данного сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс".

Эмитент обязан уведомить ФСФР России об изменении сведений, связанных с Поручителем: реорганизации или ликвидации Поручителя; изменении полного или сокращенного фирменного наименования, места нахождения Поручителя; возбуждении арбитражным судом в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введение одной из процедур банкротства.

Уведомление о реорганизации или ликвидации Поручителя представляется (направляется) в ФСФР России в течение 10 (Десяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о реорганизации или ликвидации Поручителя.

Вместе с уведомлением о реорганизации или ликвидации Поручителя в ФСФР России представляется выписка (копия выписки) из Единого государственного реестра юридических лиц о внесении записи о реорганизации или ликвидации Поручителя.

Уведомление об изменении полного или сокращенного фирменного наименования, места нахождения Поручителя представляется (направляется) в ФСФР России в течение 10 (Десяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о таком изменении.

Вместе с уведомлением об изменении полного или сокращенного фирменного наименования, места нахождения Поручителя в ФСФР России представляется выписка (копия выписки) из Единого государственного реестра юридических лиц о внесении изменений в сведения о Поручителе, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, в части

изменения полного или сокращенного фирменного наименования Поручителя, места его нахождения.

Уведомление о возбуждении арбитражным судом в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства представляется (направляется) в ФСФР России в течение 10 (Десяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возбуждении в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства.

Вместе с уведомлением о возбуждении арбитражным судом в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства в ФСФР России представляется копия определения арбитражного суда о возбуждении в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или ведении одной из процедур банкротства.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах.

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемым.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах Эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг настоящего выпуска.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием.

Сведения не указываются для ценных бумаг настоящего выпуска.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках.

Сведения не указываются для ценных бумаг настоящего выпуска.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг.

Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).

Начиная со второго дня размещения Облигаций покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну облигацию рассчитывается по следующей формуле:

*НКД = Nom * Cj * (T - T(j-1))/(365*100%), где:*

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;

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

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода, для первого купонного периода - дата начала размещения;

T - дата размещения Облигаций.

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).

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Преимущественного права приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Ограничения, устанавливаемые акционерным обществом в соответствии с его уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру: ***указанные ограничения отсутствуют.***

Ограничения, предусмотренные уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей – нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***отсутствуют***

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается обращение ценных бумаг до полной их оплаты, государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами Эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: ***отсутствуют***

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.

Акции Эмитента не обращаются на организованном рынке. По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не размещал иные эмиссионные ценные бумаги.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг.

Андеррайтером по выпуску Облигаций является:

Полное фирменное наименование: ***Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО "ТрансКредитБанк"***
Место нахождения: ***105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А***
Почтовый адрес: ***105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А***

Данные о лицензии на осуществление брокерской деятельности:
Номер лицензии: ***№ 177-06328-100000 (на осуществление брокерской деятельности)***

Дата выдачи: ***20 .12. 2002 г.***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг***
Номер лицензии: ***№ 177-06332-010000 (на осуществление дилерской деятельности)***
Дата выдачи: ***20 .12. 2002 г.***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Основные функции данного лица:

Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- ***удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций, при этом Андеррайтер действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;***
- ***совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на Бирже;***
- ***информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;***
- ***перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций и зачисленных на счет Андеррайтера в РП ММВБ, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) рабочего дня после их зачисления;***
- ***осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером.***

Андеррайтер от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций Андеррайтер предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок ценных бумаг:
Обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок Облигаций договором между Андеррайтером и Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не предусмотрено.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера, 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:
Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

Сведения о наличии права Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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:
Право Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, отсутствует.

Сведения о размере вознаграждения Андеррайтера:
Размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг составляет не более 0,01% от номинальной стоимости Облигаций, без учета НДС.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг.

Облигации размещаются среди неограниченного круга лиц.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Размещение Облигаций осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).
Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Размещаемые Облигации не являются дополнительным выпуском ценных бумаг, обращающихся через фондовую биржу или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Эмитент предполагает обратиться к организатору торговли на рынке ценных бумаг - Закрытому акционерному обществу «Фондовая биржа ММВБ» для допуска Облигаций к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Облигаций – до 20.12.2030 г.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО "ФБ ММВБ"***
Место нахождения: ***г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***
Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:
Номер лицензии: ***№ 077-10489-000001***
Дата выдачи лицензии: ***23.08.2007г.***
Срок действия лицензии: ***бессрочная лицензия***
Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Иных сведений нет.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.

В результате размещения Облигаций доли участия акционеров не изменятся.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг.

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Облигаций:
Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Облигаций, составит до 1,5% от номинальной стоимости Облигаций, т.е. до 17,5 млн. рублей.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Облигаций:

Государственная пошлина за регистрацию выпуска Облигаций – 200 000 руб.
Государственная пошлина за регистрацию Отчета об итогах выпуска Облигаций – 20 000 руб.
Всего: 220 000 руб., что составляет 0,02% от номинальной стоимости Облигаций

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Облигаций, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:
до 15 000 000 руб., что составляет до 1,25 % от номинальной стоимости Облигаций

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Облигаций Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Облигаций Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):
до 1 000 000 руб., что составляет до 0,08 % от номинальной стоимости Облигаций

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Облигаций, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Облигаций:
до 150 000 руб., что составляет до 0,01 % от номинальной стоимости Облигаций

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Облигаций, проведением исследования рынка (маркетинга) Облигаций, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):
до 150 000 руб., что составляет до 0,01 % от номинальной стоимости Облигаций

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги платежного агента и услуги НДЦ по хранению Сертификата по Облигациям и учету прав на Облигации:
до 1 000 000 руб., что составляет до 0,08 % от номинальной стоимости Облигаций

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией Облигаций, третьими лицами не оплачиваются.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, иными нормативными правовыми актами.

Способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг несостоявшимся или недействительными, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе:

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимися или недействительными денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного

имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (утверждено постановлением ФКЦБ России от 08.09.1998 № 36).

В срок не позднее 5 (Пяти) дня с даты получения письменного уведомления федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг об аннулировании государственной регистрации Облигаций Эмитент обязан создать Комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций. Количество членов Комиссии не должно быть менее трех.

Такая Комиссия:

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

Комиссия в срок не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации Облигаций обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – Уведомление).

Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

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

- ***Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);***
- ***Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.***

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:
- ***фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;***
- ***место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;***
- ***сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.***

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления. Владелец облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств. В срок не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. После изъятия Облигаций из обращения Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств:

Возврат осуществляется в течение 4 (четырех) месяцев с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

Сведения о кредитной организации (платежных агентах), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

Платежный агент по Облигациям:

Полное фирменное наименование: ***Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО "ТрансКредитБанк"***
Место нахождения: ***105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А***

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК Российской Федерации.
Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: ***отсутствует***

X. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения об Эмитенте.

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента.

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:
5 000 005 тыс. рублей
Разбивка уставного капитала Эмитента на обыкновенные и привилегированные акции с указанием общей номинальной стоимости каждой категории акций и размера доли каждой категории акций в уставном капитале Эмитента;
Обыкновенные акции:
общая номинальная стоимость: ***5 000 005 тыс. рублей***
доля в уставном капитале: ***100 %***
Привилегированные акции:
общая номинальная стоимость: ***0 рублей***
доля в уставном капитале: ***0 %***

Часть акций Эмитента не обращается за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении указанных акций Эмитента.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента.

Информация об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого) фонда Эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, а если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг: ***с даты создания Эмитента (06.02.2009г.) до даты утверждения Проспекта ценных бумаг размер уставного капитала Эмитента не изменялся.***

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов Эмитента.

Информация по резервному фонду, а также каждому иному фонду Эмитента, формирующемуся за счет его чистой прибыли, за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, а если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг: ***по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитентом не сформирован резервный фонд, а также иной фонд, формирующийся за счет чистой прибыли, в связи с тем, что распределение чистой прибыли Эмитента по итогам 2009 года на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не осуществлялось.***

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента.

Данные сведения предоставлены в соответствии с Уставом Эмитента и Положением об Общем собрании акционеров Эмитента.

Наименование высшего органа управления Эмитента:

Высшим органом управления Эмитента является Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента:

Сообщение о проведении годового Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Эмитента – не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения

В сроки, указанные выше, сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись, либо опубликовано в «Вестнике государственной регистрации».

Эмитент вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (телевидение, радио), а также сеть Интернет.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Эмитента, Аудитора Эмитента, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Эмитента на дату предъявления требований. Данное внеочередное общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего

собрания акционеров.

В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 5.4 Положения об общем собрании акционеров Эмитента .

Совет директоров Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии, Аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества.

Требование о проведении внеочередного общего собрания акционеров вносится в письменной форме путем направления почтовой связью по адресу, указанному в Уставе Эмитента, или вручения под роспись лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию.

Если требование о проведении внеочередного общего собрания направлено простым письмом или иным простым почтовым отправлением, датой предъявления такого требования является дата, указанная на оттиске календарного штемпеля, подтверждающего дату получения почтового отправления, а в случае, если требование о проведении внеочередного общего собрания направлено заказным письмом или иным регистрируемым почтовым отправлением, - дата вручения почтового отправления адресату под расписку.

Если требование о проведении внеочередного общего собрания вручено под роспись, датой предъявления такого требования является дата вручения.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционера (акционеров), оно должно содержать имена (наименование) акционеров, требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих ему акций.

В течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, Аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, о созыве внеочередного общего собрания акционеров Советом директоров Общества должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии, Аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, может быть принято в случае, если:

- *не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Положением об общем собрании акционеров Эмитента порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;*
- *акционер (акционеры), требующий созыва внеочередного общего собрания акционеров, не является владельцем предусмотренного п. 6.2. Положения об общем собрании акционеров Эмитента количества голосующих акций Общества;*
- *ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.*

Решение Совета директоров о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Общества не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное общее собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Общества.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента:

Эмитент обязан ежегодно не ранее чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года проводить годовое (очередное) Общее собрание акционеров.

Внеочередное общее собрание акционеров проводится в течение 40 (сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров в случаях, когда в соответствии с требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов совета директоров, такое внеочередное общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 (семидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов (в том числе путем самовыдвижения) в Совет директоров Эмитента, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Эмитента, предлагать кандидатуру Аудитора Эмитента. Число претендентов не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Предложения по повестке дня Общего собрания акционеров вносятся заказным письмом с уведомлением о вручении в адрес Эмитента либо сдаются в канцелярию Эмитента под расписку.
Предложения должны содержать:

1. ***мотивы внесения вопросов в повестку дня;***
2. ***формулировка каждого предлагаемого вопроса;***
3. ***имя акционера (акционеров), вносящего вопрос;***
4. ***количество и категорию (тип) принадлежащих ему акций.***

Дата внесения предложения в повестку дня Общего собрания определяется по дате поступления предложения Эмитенту или дате сдачи в канцелярию Эмитента.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Эмитент обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов в течение 5 дней с даты поступления в Эмитент соответствующего требования. Плата, взимаемая Эмитентом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления Эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые общим собранием акционеров эмитента, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчёта об итогах голосования до сведения лиц, включённых в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых Эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.

Список коммерческих организаций, в которых Эмитент на дату утверждения Проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций: ***Таких организаций нет.***

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом.

Информация по каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной Эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, а если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг:

В 2009 году Эмитентом были совершены следующие существенные сделки:

Дата совершения сделки (заключения договора): ***16 ноября 2009 года.***
Предмет и иные существенные условия сделки: ***купля-продажа неконвертируемых документарных купонных облигаций ОАО «АИЖК» с обязательным централизованным хранением серии А15, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 1 900 000 (Один миллион девятьсот тысяч) штук по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну облигацию.***
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или***

нотариальное удостоверение сделки.

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***100% от номинальной стоимости облигаций плюс НКД, рассчитанный на дату совершения сделки- 1 970 131 000 (Один миллиард девятьсот семьдесят миллионов сто тридцать одна тысяча) рублей, 37,6% от стоимости активов по состоянию на 30.09.2009.***

Срок исполнения обязательств по сделке: ***купля- продажа облигаций осуществлялась траншами в соответствии с условиями договора. Дата последнего транша - 29.12.2009 года.***

Сведения об исполнении обязательств по сделке: ***обязательства по сделке исполнены в полном объеме.***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки.***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: ***Сделка по купле-продаже Облигаций серии А15 (на момент одобрения сделки) являлась крупной сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность. Решение об одобрении данной сделки принято Общим собранием акционеров в соответствии с п.5 ст. 79 ФЗ «Об акционерных обществах».***

Иные сведения о совершенной сделке: ***таких сведений нет.***

Дата совершения сделки (заключения договора): ***21 декабря 2009 года.***

Предмет и иные существенные условия сделки: ***приобретение закладных, по которым имеется просроченная задолженность, в количестве 327 штук.***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки.***

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***579 721 858, 06 (Пятьсот семьдесят девять миллионов семьсот двадцать одна тысяча восемьсот пятьдесят восемь) рублей 06 копеек, 11,06 % от стоимости активов по состоянию на 30.09.2009 г.).***

Срок исполнения обязательств по сделке: ***в соответствии с условиями договора.***

Сведения об исполнении обязательств по сделке: ***обязательства по сделке не исполнены, исполнение обязательств в полном объеме наступает в соответствии с условиями договора.***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***обязательства по сделке не исполнены, исполнение обязательств в полном объеме наступает в соответствии с условиями договора.***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: ***не применимо к данной сделке.***

Иные сведения о совершенной сделке: ***таких сведений нет.***

Дата совершения сделки (заключения договора): ***в течение 2009 года.***

Предмет и иные существенные условия сделки: ***размещение временно свободных денежных средств в депозиты кредитных организаций на срочной, платной и возвратной основах за 2009 год:***

Банк	Дата совершения сделки:	Срок исполнения обязательств по сделке:	Цена сделки в денежном выражении, тыс. руб.	Срок начисления процентов	% от балансовой стоимости активов	Сведения об исполнении обязательств по сделке
ОАО Банк ВТБ	17.03.2009	17.04.2009	1 150 000	31	22,8%	Исполнены в полном объеме
ОАО Банк ВТБ	13.05.2009	15.06.2009	50 000	33	1,0%	Исполнены в полном объеме
ОАО Банк ВТБ	29.06.2009	18.08.2009	400 000	50	7,9%	Исполнены в полном объеме
ОАО Банк ВТБ	29.06.2009	15.09.2009	850 000	78	16,8%	Исполнены в полном объеме
ОАО Банк ВТБ	18.08.2009	01.12.2009	350 000	105	6,8%	Исполнены в полном объеме
ОАО Банк ВТБ	04.09.2009	28.12.2009	90 000	115	1,7%	Исполнены в полном объеме
ОАО Банк ВТБ	15.09.2009	29.12.2009	155 000	105	3,0%	Исполнены в полном объеме
ОАО Банк ВТБ	15.09.2009	13.01.2010	155 000	120	3,0%	Срок исполнения не наступил
ОАО Банк ВТБ	15.09.2009	27.01.2010	500 000	134	9,7%	Срок исполнения не наступил
ГПБ (ОАО)	26.02.2009	28.04.2009	1 250 000	61	24,8%	Исполнены в полном объеме
ГПБ (ОАО)	28.04.2009	29.06.2009	1 250 000	62	24,8%	Исполнены в полном объеме
ГПБ (ОАО)	06.07.2009	04.09.2009	350 000	60	6,9%	Исполнены в полном объеме
ГПБ (ОАО)	06.07.2009	14.10.2009	850 000	100	16,8%	Исполнены в полном объеме
ГПБ (ОАО)	06.07.2009	20.07.2009	50 000	14	1,0%	Исполнены в полном объеме
ГПБ (ОАО)	04.09.2009	28.12.2009	100 000	115	2,0%	Исполнены в полном объеме
ГПБ (ОАО)	15.09.2009	20.01.2010	340 000	127	6,7%	Исполнены в полном объеме
ГПБ (ОАО)	15.10.2009	01.12.2009	120 000	47	2,3%	Исполнены в полном объеме

ГПБ (ОАО)	15.10.2009	15.12.2009	200 000	61	3,9%	Исполнены в полном объеме
ОАО "Россельхозбанк"	17.04.2009	16.06.2009	1 150 000	60	22,8%	Исполнены в полном объеме
ОАО "Россельхозбанк"	16.06.2009	15.09.2009	400 000	91	7,9%	Исполнены в полном объеме
ОАО "Россельхозбанк"	16.06.2009	30.09.2009	850 000	106	16,8%	Исполнены в полном объеме
ОАО "Россельхозбанк"	17.11.2009	24.11.2009	180 000	7	3,5%	Исполнены в полном объеме
ОАО "Россельхозбанк"	25.11.2009	16.02.2010	130 000	83	2,5%	Срок исполнения не наступил
Сбербанк России ОАО	02.03.2009	02.04.2009	1 200 000	31	23,8%	Исполнены в полном объеме
Сбербанк России ОАО	02.04.2009	04.05.2009	1 200 000	32	23,8%	Исполнены в полном объеме
Сбербанк России ОАО	04.05.2009	06.07.2009	1 200 000	63	23,8%	Исполнены в полном объеме
Сбербанк России ОАО	13.05.2009	15.06.2009	50 000	33	1,0%	Исполнены в полном объеме
Сбербанк России ОАО	01.10.2009	02.11.2009	400 000	32	7,6%	Исполнены в полном объеме
Сбербанк России ОАО	01.10.2009	16.11.2009	400 000	46	7,6%	Исполнены в полном объеме
Сбербанк России ОАО	15.10.2009	01.12.2009	280 000	47	5,3%	Исполнены в полном объеме
Сбербанк России ОАО	15.10.2009	15.11.2009	210 000	31	4,0%	Исполнены в полном объеме
Сбербанк России ОАО	03.11.2009	16.11.2009	200 000	13	3,8%	Исполнены в полном объеме
Сбербанк России ОАО	03.11.2009	15.12.2009	200 000	42	3,8%	Исполнены в полном объеме
ОАО "ТрансКредитБанк"	03.03.2009	03.04.2009	500 000	31	9,9%	Исполнены в полном объеме
ОАО "ТрансКредитБанк"	03.03.2009	04.05.2009	750 000	62	14,9%	Исполнены в полном объеме
ОАО "ТрансКредитБанк"	03.04.2009	02.06.2009	500 000	60	9,9%	Исполнены в полном объеме
ОАО "ТрансКредитБанк"	04.05.2009	03.08.2009	750 000	91	14,9%	Исполнены в полном объеме
ОАО "ТрансКредитБанк"	02.06.2009	01.09.2009	500 000	91	9,9%	Исполнены в полном объеме

ОАО "ТрансКредитБанк"	03.08.2009	02.11.2009	280 000	91	5,4%	Исполнены в полном объеме
ОАО "ТрансКредитБанк"	03.08.2009	16.11.2009	400 000	105	7,7%	Исполнены в полном объеме
ОАО "ТрансКредитБанк"	01.09.2009	15.12.2009	500 000	105	9,7%	Исполнены в полном объеме
ОАО "ТрансКредитБанк"	04.09.2009	28.12.2009	110 000	115	2,1%	Исполнены в полном объеме
ОАО "ТрансКредитБанк"	03.11.2009	28.12.2009	280 000	55	5,3%	Исполнены в полном объеме
ОАО "ТрансКредитБанк"	17.11.2009	08.02.2010	420 000	83	8,0%	Исполнены в полном объеме
ОАО "ТрансКредитБанк"	30.12.2009	01.03.2010	450 000	61	8,6%	Исполнены в полном объеме

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки.***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки.***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: ***не применимо к данной сделке.***

Иные сведения о совершенной сделке: ***таких сведений нет.***

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента.

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг кредитные рейтинги Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента присвоены не были.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента.

Категория акций (обыкновенные, привилегированные) : ***обыкновенные акции***

Номинальная стоимость каждой акции ***: 5 000 рублей***

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций которые не являются погашенными или аннулированными) ***: 1 000 001 штук***

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска): ***0***

Количество объявленных акций: ***10 000 000 штук***

Количество акций находящихся на балансе Эмитента ***: 0***

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Эмитента ***: 0***

Государственный регистрационный номер ***: 1-01-55442-Е***

Дата государственной регистрации *: 02.04.2009г.*
Количество акций выпуска: *1 000 001 штук*

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Обыкновенные именные бездокументарные акции Эмитента, приобретённые акционерами (размещённые акции), предоставляют их владельцам следующие права:
- право голоса на Общих собраниях акционеров по всем рассматриваемым вопросам;
- получение части прибыли Эмитента в виде дивидендов;
- участие в управлении Эмитентом;
- право на часть имущества Эмитента, остающегося после его ликвидации;
- иные права, установленные Федеральными законами.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

1) ***участвовать в управлении делами Эмитента, включая участие лично или через представителей в Общем собрании акционеров Эмитента с правом голоса по всем вопросам его компетенции с числом голосов, соответствующим количеству принадлежащих ему обыкновенных акций Эмитента;***
2) ***получать долю из чистой прибыли Эмитента (дивиденды), подлежащей распределению между акционерами в порядке, установленном действующим законодательством и Уставом Эмитента;***
3) ***получать от органов управления Эмитента информацию о деятельности Эмитента, знакомиться с данными бухгалтерского учета и отчетности и другой документацией, получать копии учредительных и иных документов Эмитента в порядке и на условиях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;***
4) ***распоряжаться принадлежащими им акциями по своему усмотрению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;***
5) ***в преимущественном порядке приобретать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги Эмитента, конвертируемые в акции, размещаемые посредством открытой или закрытой подписки, в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ;***
6) ***избирать и быть избранными в органы управления и Ревизионную комиссию Эмитента;***
7) ***уполномочивать доверенностью или договором третьих лиц на осуществление всех или части прав, предоставляемых акциями;***
8) ***в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, требовать выкупа Эмитентом всех или части принадлежащих им акций;***
9) ***на получение части имущества Эмитента в случае его ликвидации;***
10) ***в установленном законом порядке требовать от держателя реестра акционеров Эмитента подтверждения его прав на принадлежащие ему акции Эмитента путем выдачи выписки из реестра акционеров Эмитента, которая не является ценной бумагой;***
11) ***требовать предоставления ему Эмитентом выписки из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащей данные об этом акционере, или справки о том, что он не включен в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;***
12) ***требовать предоставления ему Эмитентом выписки из списка лиц, имеющих право требовать выкупа Эмитентом принадлежащих им акций, содержащей данные об этом акционере, или справки о том, что он не включен в список лиц, имеющих право требовать выкупа Эмитентом принадлежащих им акций;***
13) ***требовать предоставления ему Эмитентом выписки из списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых Эмитентом дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, содержащей данные об этом акционере, или справки о том, что он не включен в такой список лиц;***
14) ***обратиться в суд с иском о признании недействительной крупной сделки, а также сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенной Эмитентом в нарушение установленного законом порядка;***
15) ***в установленном законом порядке обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований закона и Устава Эмитента, в случае,***

если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;

16) иные права, предусмотренные действующим законодательством.

Акционеры (акционер) имеющие в совокупности не менее 1 % (одного процента) голосующих акций Эмитента, кроме того, имеют право:

(1) требовать от Эмитента представления им для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, при условии, что они включены в такой список;

(2) в установленном законом порядке обратиться в суд с иском к члену Совета директоров и к Генеральному директору Эмитента, временному единоличному исполнительному органу Эмитента,, члену Правления, равно как и к управляющей организации о возмещении убытков, причиненных Эмитенту.

Акционеры (акционер), зарегистрированные в системе ведения реестра и имеющие в совокупности более 1% (одного процента) голосующих акций Эмитента, кроме того, имеют право требовать от держателя реестра акционеров Эмитента предоставления им данных из реестра акционеров Эмитента об именах и (полном наименовании) зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента владельцев и о количестве, категории и номинальной стоимости принадлежащих им ценных бумаг.

Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 2 % (двух процентов) голосующих акций Эмитента, кроме того, имеют право:

1) вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров, а также выдвигать кандидатов (в том числе путем самовыдвижения) в Совет директоров Эмитента, в Правление, в Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Эмитента, предлагать кандидатуру Аудитора Эмитента;

2) в установленном законом порядке обжаловать в суде решение Совета директоров Эмитента об отказе во включении соответствующего вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Эмитента, а также уклонение Совета директоров Эмитента от принятия соответствующего решения.

Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 10 % (десяти процентов) голосующих акций Эмитента, кроме того, имеют право:

1) требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров Эмитента по любым вопросам его компетенции;

2) созвать внеочередное Общее собрание акционеров Эмитента в случае, если в установленном законом и Уставом Эмитента порядке Советом директоров Эмитента не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Эмитента или принято решение об отказе в его созыве;

3) в установленном законом порядке обжаловать в суде решение Совета директоров Эмитента об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;

4) требовать проведения Ревизионной комиссией Эмитента внеочередной проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 % (двадцати пяти процентов) голосующих акций Эмитента, кроме того, имеют право беспрепятственного доступа к документам бухгалтерского учета Эмитента, протоколам заседания Правления.

Акционеры Эмитента могут иметь также и иные права, предусмотренные Уставом Эмитента и действующим законодательством Российской Федерации.

Права акционера на получение объявленных дивидендов:

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Эмитента.

Эмитент вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года выплачивать (объявлять) дивиденды по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении)дивидендов, в том числе решение о сроке, порядке выплаты, размере дивидендов и форме их выплаты по акциям каждой категории (типа), принимается общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Эмитента.

Права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции:

Акционер - владелец обыкновенных акций обладает правом голоса на Общих собраниях акционеров по всем рассматриваемым вопросам.

Права акционера на получение части имущества Эмитента в случае его ликвидации:

Акционер, владелец обыкновенных акций имеет право получать часть имущества Эмитента в случае его ликвидации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Иные сведения об акциях, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: ***иных сведений нет.***

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента.

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг Эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), выпускам, ценные бумаги которых находятся в обращении, и выпускам, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены.

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).

Информация о выпусках Эмитента, ценные бумаги которых погашены (аннулированы): ***таких выпусков у Эмитента нет.***

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются.

Информация об общем количестве и объеме по номинальной стоимости всех ценных бумаг Эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены): ***По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствуют выпуски ценных бумаг, находящиеся в обращении (не погашены).***

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).

Информация об общем количестве и объеме по номинальной стоимости всех ценных бумаг Эмитента каждого отдельного вида, по которым, при наличии наступившего срока исполнения каких-либо обязательств по ценным бумагам, такие обязательства Эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом (дефолт):
Выпусков, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт), не имеется.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска.

Сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по размещенным облигациям: ***По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял размещение облигаций. Обязательства по Облигациям серии 01 обеспечены поручительством ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».***

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял размещение облигаций с обеспечением в форме залога, поручительства, банковской гарантии, государственной или муниципальной гарантии. Обязательства по Облигациям серии 01 обеспечены поручительством ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.

Сведения о лице, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента:
Реестр владельцев акций ведется Эмитентом.
Регистратора нет.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг документарных ценных бумаг Эмитента с обязательным централизованным хранением в обращении нет.

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям Эмитента, а при наличии у Эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам – владельцам ценных бумаг:

1. Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 "Об инвестиционной деятельности в РСФСР"(с изменениями от 19.06.1995, 25.02.1999, 10.01.2003, 30.12.2008);
2. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" (с изменениями от 02.01.2000, 22.08.2004, 02.02.2006, 18.12.2006, 24.07.2007);
3. Федеральный закон от 9.07.1999 № 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями);
4. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями.);
5. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями и дополнениями
6. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов

на рынке ценных бумаг» (ред. от 06.12.2007).
7. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 28.11.2007.).
8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) (ред. от 17.05.2007, 26.11.2008.).
9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) (ред. от 06.12.2007, 30.12.2008).
10. Федеральные законы Российской Федерации о ратификации соглашений между Российской Федерацией и зарубежными странами об избежании двойного налогообложения, защите капиталовложений и о предотвращении уклонения от уплаты налогов.
11. Федеральный закон от 02.02.2006 № 19-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» (ред. от 26.04.2007, 30.12.2008).
12. Указ Президента РФ от 10.06.1994 N 1184 "О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями от 27.04.1995);
13. Решение Совета директоров Банка России от 17.08.1998 «О приостановлении операций, связанных с осуществлением резидентами выплат в пользу нерезидентов»;
14. Решение Верховного Суда РФ от 29.01.2001 N ГКПИ 00-1386 "Заявление о признании не соответствующим закону "Порядка осуществления переводов иностранной валюты из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия текущих валютных счетов" от 27.08.1997 N 508, утвержденного приказом Банка России от 27.08.1997N 02-371 оставлено без удовлетворения";
15. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
16. Иные законодательные акты Российской Федерации.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента.

Описание порядка налогообложения доходов по размещаемым ценным бумагам Эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты:

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые ставки, действующие на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

	Юридические лица		Физические лица	
Вид дохода	**Резиденты**	**Нерезиденты**	**Резиденты**	**Нерезиденты**
Купонный доход	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%*	15%	9%	15%

****К доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией***

дивидендов, и при условии, что стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность вклада (доли) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей, применяется налоговая ставка – 0 % процентов.

Порядок и условия обложения физических лиц

1. Налогообложение доходов физических лиц по облигациям.

Доходом по облигациям являются процент и/или дисконт. В силу п.3 ст.43 Налогового Кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида независимо от способа его оформления, признается процентами.

Полученные от российской организации - эмитента проценты относятся на основании пп.1 п.1 ст.208 НК РФ к доходам от источников в Российской Федерации. Проценты, выплачиваемые по облигациям, размещенным акционерным обществом, не освобождаются от обложения налогом на доходы физических лиц.

В соответствии со ст.226 НК РФ российская организация, от которой или в результате отношений с которой налогоплательщик получил доход, признается налоговым агентом, на которого возлагаются обязанность исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога.

С процентов, выплачиваемых физическим лицам - налоговым резидентам Российской Федерации, налог исчисляется по ставке 13%, а физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации - по ставке 30%. При этом, налоговыми резидентами признаются физические лица, находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 месяцев подряд (п.2 ст.207 НК РФ).

2. Налогообложение дивидендов, выплачиваемых физическим лицам
Согласно п.2 ст.214 НК РФ, если источником выплаты дохода в виде дивидендов является российская организация, то она признается налоговым агентом и определяет сумму налога по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате данного дохода по ставке 9% в порядке, предусмотренном ст.275 НК РФ.

В соответствии с нормами п.2 ст.275 НК РФ сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, являющегося налоговым резидентом Российской Федерации, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:
Н = К × Сн × (д - Д),
где:
Н - сумма налога, подлежащего удержанию;
К - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;
Сн - соответствующая налоговая ставка, установленная п.4 ст.224 НК РФ (9%);
д - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;
Д - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в пп.1 п.3 ст.284 НК РФ) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

При выплате дивидендов физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации, налоговая база налогоплательщика – получателя дивидендов по каждой такой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней с 1 января 2008 года применяется ставка 15% (п.3 ст.224 НК РФ).

В соответствии с п.2 ст.232 НК РФ для получения налоговых привилегий, предусмотренных международным договором, налогоплательщик должен представить в налоговые органы Российской Федерации официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Подтверждение может быть представлено как до уплаты, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение налоговых привилегий.

3. Налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами.

При определении налоговой базы по доходам, полученным от продажи ценных бумаг, в том числе акций, налогоплательщик имеет право уменьшить полученный доход на фактически произведенные и документально подтвержденные расходы на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд.

При этом право применения налогоплательщиками имущественных налоговых вычетов при реализации ценных бумаг, включая акции, с 1 января 2007 года утрачено.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со ст.228 НК РФ.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

1) дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, в том числе периодические страховые выплаты (ренты, аннуитеты) и (или) выплаты, связанные с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также выкупные суммы, полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;

3) доходы, полученные от использования в Российской Федерации авторских или иных смежных прав;

4) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в Российской Федерации;

5) доходы от реализации:

- *недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации;*
- *в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;*

- *прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения на территории Российской Федерации;*
- *иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу;*

6) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в Российской Федерации. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации (совета директоров или иного подобного органа) - налогового резидента Российской Федерации, местом нахождения (управления) которой является Российская Федерация, рассматриваются как доходы, полученные от источников в Российской Федерации, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производились выплаты указанных вознаграждений;

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;

8) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в Российскую Федерацию и (или) из Российской Федерации или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в Российской Федерации;

9) доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории Российской Федерации;

9.1) выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

10) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в Российской Федерации.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:
- *купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;*
- *купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.*

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:
- *суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;*
- *оплата услуг, оказываемых депозитарием;*

- *комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;*
- *биржевой сбор (комиссия);*
- *оплата услуг регистратора;*
- *другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.*

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае, если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым пп. 1 п.1 ст. 220 НК РФ.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

1. *день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;*

2. день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со ст. 228 НК РФ.

Порядок и условия обложения юридических лиц

1. Налогообложение дивидендов, выплачиваемых иностранным организациям.
Налоговая база налогоплательщиков – получателей дивидендов по каждой выплате определяется, как сумма выплачиваемых дивидендов, к которой в соответствии с п.3 ст.275 НК РФ применяется налоговая ставка, установленная пп.3 п.3 ст.284 НК РФ (15%).

В силу п.3 ст.310 НК РФ в случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производится налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного п.1 ст. 312 НК РФ. При представлении иностранной организацией, имеющей право на получение дохода, подтверждения, указанного в п.1 ст.312 НК РФ, налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором Российской Федерации предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации, в отношении такого дохода производится освобождение от удержания налога у источника выплаты или удержание налога у источника выплаты по пониженным ставкам.

2. Налогообложение процентов, выплачиваемых по долговым обязательствам (облигациям).
Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения облигаций Эмитента на балансе налогоплательщика, являющегося российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, производится в порядке и на условиях, которые установлены главой 25 НК РФ по налоговой ставке 20%.

Налог с процентов, выплачиваемых иностранной организации, не осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, исчисляется по ставке, предусмотренной пп.1 п.2 ст. 284 НК РФ (20%).

Согласно п.3 ст.310 НК РФ в случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного п.1 ст.312 НК РФ.

Иностранная организация должна до даты выплаты дохода представить налоговому агенту (источнику дохода) подтверждение того, что она имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым у Российской Федерации заключено соглашение по вопросам налогообложения. Документы, подтверждающие постоянное местопребывание иностранной организации, в установленном порядке подлежат легализации либо на них должен быть проставлен апостиль.

3. Налогообложение доходов юридических лиц по операциям с ценными бумагами.

В соответствии с п.2 ст.280 НК РФ доходы налогоплательщика от операций по реализации ценных бумаг определяются исходя из цены реализации, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении, не подлежат включению в доход налогоплательщика от реализации ценных бумаг.

Расходы при реализации ценных бумаг определяются исходя из цены их приобретения (включая расходы на их приобретение), затрат на их реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно. При этом налогоплательщик определяет налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, установленных ст.283 НК РФ.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

С доходов, полученных российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, по операциям с ценными бумагами, налог исчисляется по ставке 20%.

Доходы по операциям с ценными бумагами, полученные иностранной организацией, не осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, облагаются налогом на прибыль организаций по ставке 20%.

Вид налога – налог на прибыль.
К доходам относятся:

- ***доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (далее - доходы от реализации).***
- ***внереализационные доходы:***

1) от долевого участия в других организациях, за исключением дохода, направляемого на оплату дополнительных акций (долей), размещаемых среди акционеров (участников) организации;

2) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту (особенности определения доходов банков от этих операций устанавливаются ст. 290 НК РФ);

3) в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

4) от сдачи имущества (включая земельные участки) в аренду (субаренду), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном ст. 249 НК РФ;

5) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном ст. 249 НК РФ;

6) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;

7) в виде сумм восстановленных резервов;

8) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав;

9) в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе;

10) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;

11) в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Положительной курсовой разницей признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств;

11.1) в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях;

12) в виде основных средств и нематериальных активов, безвозмездно полученных в

соответствии с международными договорами Российской Федерации или с законодательством Российской Федерации атомными станциями для повышения их безопасности, используемых не для производственных целей;

13) в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств;

14) в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (в том числе в виде благотворительной помощи, пожертвований), целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств. В отношении бюджетных средств, использованных не по целевому назначению, применяются нормы бюджетного законодательства Российской Федерации.

15) в виде использованных не по целевому назначению предприятиями и организациями, в состав которых входят особо радиационно опасные и ядерно опасные производства и объекты, средств, предназначенных для формирования резервов по обеспечению безопасности указанных производств и объектов на всех стадиях их жизненного цикла и развития в соответствии с законодательством Российской Федерации об использовании атомной энергии;

16) в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации (за исключением случаев, предусмотренных пп. 17 п. 1 ст. 251 НК РФ);

17) в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов (вкладов) в случае, если такие взносы (вклады) ранее были учтены в составе расходов при формировании налоговой базы;

18) в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям;

19) в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок;

20) в виде стоимости излишков материально-производственных запасов и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации;

21) в виде стоимости продукции средств массовой информации и книжной продукции, подлежащей замене при возврате либо при списании такой продукции по основаниям, предусмотренным пп. 43 и 44 п. 1 ст. 264 НК РФ.

Налоговая база.
Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику Эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:
1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
2) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены ст. 283 НК РФ.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами."

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям Эмитента, а так же о доходах по облигациям Эмитента.

Данные об объявленных (начисленных) и выплаченных дивидендах по обыкновенным именным бездокументарным акциям Эмитента: ***По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг годовое общее собрание акционеров Эмитента не проводилось, решение о распределении прибыли, в том числе о выплате дивидендов, по итогам 2009 года не принималось.***

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций.

10.10. Иные сведения.

Иных сведений не имеется.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество
«Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»
Место нахождения: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69
Почтовый адрес: 117418, г. Москва, а/я 3, ОАО «АРИЖК»

СЕРТИФИКАТ
неконвертируемых документарных купонных облигаций на предъявителя серии 01

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: _____
Дата государственной регистрации выпуска облигаций: **«___» _____ 2010 года**

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 1 200 000 (Один миллион двести тысяч) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 200 000 000 (Один миллиард двести миллионов) рублей.

Настоящий сертификат оформлен на все облигации выпуска.
Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер _____ от «___» _____ 2010 года, составляет 1 200 000 (Один миллион двести тысяч) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 1 200 000 000 (Один миллиард двести миллионов) рублей.

Погашение облигаций: 100% номинальной стоимости облигаций – 20.12.2030 года.

Эмитентом облигаций является Открытое акционерное общество
«Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» (далее – «Депозитарий» или «НДЦ»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

Генеральный директор
Открытого акционерного общества
«Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» А.Д. Языков
М.П.

Главный бухгалтер
Открытого акционерного общества
«Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» С.М. Апаричева

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

Полное фирменное наименование юридического лица, предоставляющего обеспечение: Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Генеральный директор Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» А.Н. Семеняка

Дата «__» _____ 2010 года М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением (далее - "Облигации", "Облигации выпуска")

Вид ценных бумаг: облигации на предъявителя

Серия: 01

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: неконвертируемые купонные

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

2. Форма ценных бумаг:

документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение

Сведения о депозитарии, который будет осуществлять централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО "НДЦ"

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Данные о лицензии депозитария

Номер лицензии: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000г.

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ФКЦБ России

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее - "НДЦ"). Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает сертификат на хранение в НДЦ.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ или депонентами по отношению к депозитариям-депонентам НДЦ (далее - "Депозитарии").

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и Депозитариях.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении номинальной стоимости Облигаций производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов" (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов 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.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае, если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств Эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16.10.1997 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) 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 действующим законодательством Российской Федерации.
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.

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

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска) (руб.)
1 000

5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) (штук):
1 200 000
Выпуск облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее (штук):
Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска):

7.1. Не указывается для данного вида ценных бумаг.

7.2. Не указывается для данного вида ценных бумаг.

7.3. Для облигаций указывается право владельцев облигаций на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента.

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:
- 20 декабря 2030 года 100 (Ста) % от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
- процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;
- номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели) имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели) имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты непогашенной части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату непогашенной номинальной стоимости в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели) имеют право обратиться к Эмитенту с требованием приобретения Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также с требованием выплаты накопленного на дату приобретения купонного дохода. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска

Облигаций несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Указывается право на получение процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав:

Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода номинальной стоимости Облигации) по окончании каждого купонного периода.

Права владельцев облигаций, возникающие из предоставляемого по облигациям выпуска обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций:

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) номинальной стоимости Облигаций, а также в случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели) также имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение в форме поручительства для целей выпуска Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Место нахождения: г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д.69-Б
Почтовый адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д.69-Б
Идентификационный номер налогоплательщика: 7729355614

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) номинальной стоимости Облигаций, а также обязательств по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с владельцами Облигаций в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) номинальной стоимости Облигаций, а также обязательств по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с владельцами Облигаций в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.4. Не указывается для данного вида ценных бумаг.
7.5. Не указывается для данного вида ценных бумаг.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

8.1 Способ размещения ценных бумаг открытая подписка

8.2 Срок размещения ценных бумаг:

Порядок определения даты начала размещения: Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете "Время новостей" сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете "Время новостей".

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Порядок определения даты окончания размещения: Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:
1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
2) дата размещения последней Облигации выпуска.
При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Выпуск облигаций размещать траншами не предполагается.

Срок размещения ценных бумаг указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске ценных бумаг не определяется.

8.3 Порядок размещения ценных бумаг
Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок в случае, если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе размещения ценных бумаг: Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества "Фондовая биржа ММВБ" (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа").
Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

При этом размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной

Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее - "Участники торгов"). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае, если потенциальный покупатель Облигаций 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, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее - "РП ММВБ") денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462-000010
Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России
Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005г.
Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294
Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ
Дата выдачи указанной лицензии: 24.12.2008г.
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505
тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее и ранее по тексту - "Андеррайтер") заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о

выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке на приобретение Облигаций величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке на приобретение Облигаций. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее - "Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг") и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером 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. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:
1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи.
После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного

размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2. Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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, в срок не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - Период подачи заявок), а также удовлетворения адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

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

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.
Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки 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 должна быть указана Цена размещения Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.
В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Облигаций ставке по первому

купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462-000010
Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России
Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005г.
Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294
Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ
Дата выдачи указанной лицензии: 24.12.2008г.
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505
тел.: (495) 705 -96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания Периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

Сводный реестр заявок 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 заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, 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 и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»: не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение: Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Облигаций на Бирже (Клиринговая организация). Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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

Размещение Облигаций не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов.

Лицо, организующее проведение торгов: специализированная организация
Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО "ФБ ММВБ"
Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Организацией является организатор торговли на рынке ценных бумаг, в том числе фондовая биржа
Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:
Номер лицензии: № 077-10489-000001
Дата выдачи лицензии: 23.08.2007
Срок действия лицензии: бессрочная лицензия
Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.
Андеррайтером по выпуску Облигаций является:
Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"
Сокращенное фирменное наименование: ОАО "ТрансКредитБанк"
Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А
Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
Данные о лицензии на осуществление брокерской деятельности:
Номер лицензии: № 177-06328-100000 (на осуществление брокерской деятельности)
Дата выдачи: 20.12.2002 г.
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Номер лицензии: № 177-06332-010000 (на осуществление дилерской деятельности)
Дата выдачи: 20.12.2002 г.
Срок действия: без ограничения срока действия
Основные функции данного лица:
Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:
- удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций, при этом Андеррайтер действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на Бирже;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций и зачисленных на счет Андеррайтера в РП ММВБ, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) рабочего дня после их зачисления;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

Андеррайтер от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных

бумаг и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций Андеррайтер предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций.

наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг: обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок Облигаций договором между Андеррайтером и Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не предусмотрено.

наличие у такого лица 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: обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг: право Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, отсутствует.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения: размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг составляет не более 0,01% от номинальной стоимости Облигаций, без учета НДС.

Одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

Порядок заключения предварительных договоров или порядок подачи предварительных заявок, в случае, если Эмитент и/или уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг:

<u>При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период</u> Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями 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 таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или

Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты государственной регистрации выпуска Облигаций и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:
Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить облигации данного выпуска и минимальную ставку первого купона по облигациям, при которой он готов приобрести облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о направлении оферт от потенциальный инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за датой окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.arhml.ru, не позднее дня, следующего за датой окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры (но при этом после опубликования в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства".

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг (руб.):

Порядок определения цены размещения ценных бумаг: Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).

Начиная со второго дня размещения Облигаций покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну облигацию рассчитывается по следующей формуле:

НКД = Nom * Cj * (T - T(j-1))/(365*100%), где:
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;
Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода, для первого купонного периода - дата начала размещения;
T - дата размещения Облигаций.

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).

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг.

При размещении Облигаций преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг:

При приобретении Облигаций предусмотрена оплата денежными средствами.

Условия и порядок оплаты ценных бумаг: При приобретении Облигаций предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Денежные средства для оплаты Облигаций при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку Облигаций с учетом всех комиссионных сборов.

Срок оплаты: Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Биржи.

Андеррайтер по выпуску Облигаций в течение 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций на его счет, переводит такие средства на счет Эмитента.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Предусмотрена безналичная форма расчетов.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями

Сведения о кредитной организации
Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"
Сокращенное фирменное наименование: РП ММВБ
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг:
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505
Владелец счета: Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"
Сокращенное наименование: ОАО "ТрансКредитБанк"
ИНН: 7722080343
Номер счета: 30401810800100000325

Неденежная форма оплаты Облигаций не предусмотрена.

8.7. Доля, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

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

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

9.1 Форма погашения облигаций:
Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация): Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.
Возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения: Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.
Облигации имуществом не погашаются.

9.2 Порядок и условия погашения облигаций:
Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется 20 декабря 2030 года – 100 (Сто)% номинальной стоимости Облигаций (далее - "Дата погашения номинальной стоимости Облигаций").

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению номинальной стоимости Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей").

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций.

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже, в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Срок (дата) погашения облигаций: 20 декабря 2030 года – 100 (Сто)% номинальной стоимости Облигаций

Для именных облигаций и документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением указывается порядок определения даты, на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения: Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Иные условия и порядок погашения облигаций: Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать сумму погашения номинальной стоимости Облигаций.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать сумму погашения номинальной стоимости Облигаций;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать сумму погашения номинальной стоимости Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

А) в случае, если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

Б) в случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и НДЦ, и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

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

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения: Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Предусматривается возможность определения Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям: фиксированной ставки либо плавающей ставки.

Решение об определении Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям (фиксированной ставки либо плавающей ставки) принимается уполномоченным органом управления Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций.

Плавающая ставка определяется Эмитентом как сумма двух слагаемых (значения индикатора и премии к индикатору):
1) Индикатор плавающей ставки.
В качестве индикатора плавающей ставки Эмитент определяет один из следующих показателей:
- ставку рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, установленную за 1 (Один) рабочий день до даты начала j-того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации -www.cbr.ru, либо
- индекс потребительских цен, рассчитанный Федеральной службой государственной статистики Российской Федерации (Росстат) за календарный месяц, в процентах к соответствующему месяцу предыдущего года, за вычетом 100%, заканчивающихся за один календарный месяц, предшествующий дате начала j-того купонного периода, и опубликованный на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации (Росстат) - www.gks.ru, либо
- минимальную процентную ставку по операциям прямого РЕПО Центрального Банка Российской Федерации на аукционной основе (ставка на 7 дней), установленную за 1 (Один) рабочий день до даты начала j-того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru.

Решение об определении Эмитентом индикатора плавающей ставки принимается уполномоченным органом управления Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций. Определенный Эмитентом индикатор плавающей ставки фиксируется на весь срок обращения Облигаций.

2) Премия к индикатору плавающей ставки.
Премия к индикатору плавающей ставки (далее - "Премия") устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента для j-того купонного периода в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Значение Премии выражается в процентах годовых с точностью до сотой доли процента (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение сотой доли (сотых долей) 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).

В случае, если Эмитент принял решение о плавающей ставке купонного дохода по Облигациям, в срок не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций уполномоченный орган управления Эмитента вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j-ого купона (j= 1,...,82) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j-ого купона (j= 1,...,82) (далее - Предельная процентная ставка).

В случае, если Эмитент установил Минимальную процентную ставку, процентная ставка по каждому j-ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной Эмитентом до Даты начала размещения Облигаций, по соответствующему j-ому купону.
В случае, если процентная ставка по j-ому купону, определенная в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j-ому купону, то процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j-ому купону.
Владельцы Облигаций не имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом, в случае, если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

В случае, если Эмитент установил Предельную процентную ставку, процентная ставка по каждому j-ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной Эмитентом до Даты начала размещения Облигаций, по соответствующему j-ому купону.
В случае, если процентная ставка по j-ому купону, определенная в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске

ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, превышает величину Предельной процентной ставки по j-ому купону, то процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по j-ому купону.
Владельцы Облигаций не имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом, в случае, если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и Предельной процентной ставки путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине Минимальной процентной ставки и Предельной процентной ставки для каждого j-ого купона (j= 1,...,82) не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением уполномоченного органа управления Эмитента при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо в ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Облигациям принимается уполномоченным органом управления Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением уполномоченного органа управления Эмитента при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между процентной ставкой первого купона по Облигациям, установленной уполномоченным органом управления Эмитента, и значением индикатора плавающей ставки, установленным за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций.
Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение сотой доли (сотых долей) 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).

2) В ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее - Конкурс):

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе в Дату начала размещения Облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна быть менее Минимальной процентной ставки и превышать Предельную процентную ставку, установленные уполномоченным органом управления Эмитента в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций, поданные с указанием процентной ставки ниже Минимальной процентной ставки и выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между плавающей процентной ставкой первого купона по Облигациям, определенной на Конкурсе, и значением индикатора, установленным за 1 (Один) рабочий день до даты проведения Конкурса. Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой

доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение сотой доли (сотых долей) 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).

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

<u>Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:</u>

Порядок определения плавающей процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентные ставки по купонам, начиная со второго, определяются по следующей формуле:
Cj= T + Премия,
где
Cj - размер процентной ставки j-того купона в процентах годовых;
T - значение индикатора, установленное за 1 (Один) рабочий день до даты начала j-того купонного периода.
Эмитент сообщает Бирже информацию об установленном значении индикатора (плавающей процентной ставки) по j-ому купону, а также о ставки по j-ому купону не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день до даты начала j-того купонного периода.

Премия - величина, установленная уполномоченным органом управления Эмитента, в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения Премии по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о том, что Премии по всем купонам со второго по восемьдесят второй устанавливаются равными Премии по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым устанавливается равной Премии по первому купону, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о размере Премии для j-того купонного периода (j=1,…,81). В случае, если такое решение будет принято Эмитентом, Премии по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными Премии по первому купону. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной Эмитентом на Дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым устанавливается равной Премии по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом,

доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент не определяет Премию второго и последующих купонов, Премия по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления Премии по второму купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по второму купону любое количество следующих за вторым купоном неопределенных Премий. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной Эмитентом на Дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

4). Премия по купонам, размер которой не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,82), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления Премии по i-ому купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по i-ому купону Премии любого количества следующих за i-м купоном неопределенных Премий (при этом k - номер последнего из определяемых Премий). Размер Премии по i-ому купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
В случае если после объявления Премий у Облигаций останутся неопределенными Премии хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о Премии i-го и других определяемых Премий по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае, если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k) по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной Эмитентом на Дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.
Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым определена в Дату установления Премии по i-му купону, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу об определенных Премиях не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется Премия по j-тому и последующим купонам). Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента.

В случае если на Дату определения значения индикатора плавающей ставки по j-ому купону значение индикатора не установлено, для расчета процентной ставки по j-тому купону используется последнее установленное до Даты определения ставки j-того купона значение индикатора плавающей ставки.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций индикатор плавающей ставки, определенный Эмитентом, перестает существовать, значение индикатора плавающей ставки по купонам, начиная с купона, следующего за купоном, в котором индикатор плавающей ставки перестал существовать (далее - L-купон), определяются Эмитентом в следующем порядке:
а) значение индикатора плавающей ставки по L-ому купону принимается равным значению индикатора плавающей ставки купонного периода, в котором значение индикатора плавающей ставки перестало рассчитываться, или
б) Эмитент устанавливает иной индикатор плавающей ставки, исходя из перечня индикаторов, установленных настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-того купона путем опубликования сообщения в ленте

новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет право определить в Дату установления индикатора плавающей ставки L-го купона любое количество следующих за L-м купоном неопределенных купонов по установленному индикатору плавающей ставки (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Значение индикатора доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-го купона в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Также Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней (L-1) купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной Эмитентом на Дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае, если в срок до даты погашения Облигаций индикатор плавающей ставки, установленный Эмитентом до даты начала размещения Облигаций и переставший существовать, возникает вновь, Эмитент имеет право вернуть первоначально установленный индикатор плавающей ставки в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь, путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь, по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной Эмитентом на Дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенном индикаторе плавающей ставки, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Порядок определения фиксированной процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением Даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по восемьдесят второй устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

2). Одновременно с утверждением Даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о размере ставки купона для j-того купонного периода (j=1,…,81). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-ого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной Эмитентом на Дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов, процентная ставка по второму купону определяется Эмитентом в

числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления второго купона ставки любого количества следующих за вторым купоном неопределенных купонов. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной Эмитентом на Дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

4). Процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,82), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
В случае если после объявления ставок купонов у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае, если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k) по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной Эмитентом на Дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Если Дата выплаты купонного дохода по любому из восьмидесяти двух купонов по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды)

Номер купона: 1

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2010 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 2
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2010 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2010 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 3
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2010 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2011 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 4
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2011 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2011 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 5
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2011 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2011 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 6
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2011 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2011 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 7
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2011 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2012 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 8
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2012 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2012 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 9
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2012 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2012 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 10
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2012 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2012 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 11
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2012 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2013 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 12
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2013 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2013 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 13
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2013 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2013 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 14
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2013 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2013 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 15
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2013 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2014 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 16
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2014 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2014 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому

купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 17
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2014 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2014 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 18
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2014 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2014 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 19
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2014 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2015 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 20
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2015 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2015 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 21
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2015 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2015 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 22
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2015 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2015 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 23
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2015 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2016 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 24
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2016 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2016 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 25
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2016 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2016 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 26
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2016 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2016 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 27
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2016 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2017 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 28
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2017 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2017 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 29
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2017 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2017 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 30
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2017 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2017 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 31
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2017 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2018 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 32
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2018 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2018 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 33
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2018 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2018 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 34
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2018 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2018 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 35
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2018 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2019 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 36
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2019 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2019 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 37
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2019 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2019 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

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

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 38

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2019 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2019 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

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

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 39

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2019 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2020 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

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

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 40

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2020 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2020 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

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

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 41

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2020 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2020 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

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

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 42

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2020 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2020 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

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

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 43

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2020 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2021 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 44

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2021 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2021 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 45

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2021 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2021 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 46

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2021 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2021 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 47

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2021 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2022 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 48

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2022 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2022 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 49

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2022 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2022 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

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

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 50

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2022 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2022 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

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

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 51

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2022 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2023 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

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

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 52
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2023 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2023 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 53
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2023 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2023 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 54
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2023 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2023 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 55

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2023 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2024 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 56

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2024 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2024 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 57

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2024 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2024 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 58

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2024 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2024 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 59

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2024 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2025 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 60

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2025 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2025 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 61

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2025 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2025 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

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

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 62

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2025 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2025 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

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

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 63

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2025 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2026 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

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

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 64

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2026 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2026 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

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

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 65

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2026 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2026 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

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

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 66

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2026 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2026 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

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

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 67

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2026 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2027 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 68

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2027 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2027 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 69

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2027 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2027 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 70

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2027 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2027 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 71

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2027 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2028 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 72

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2028 года

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2028 года

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 73
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2028 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2028 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 74
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2028 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2028 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 75
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2028 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2029 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 76
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2029 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2029 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 77
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2029 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2029 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 78
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2029 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2029 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 79
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2029 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2030 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 80
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 марта 2030 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2030 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 81
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 июня 2030 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2030 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;

Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

Номер купона: 82
Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 сентября 2030 года
Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 20 декабря 2030 года
Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:
Kj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1))/(365*100%),
где,
j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 82;
Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);
Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону 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).

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона:
Порядок выплаты дохода по облигациям: Порядок выплаты дохода по облигациям приводится ниже
Срок (дата) выплаты дохода по облигациям: Выплата купонного дохода за 1-й, 2-й, 3-й, 4-й, 5-й, 6-й, 7-й, 8-й, 9-й, 10-й, 11-й, 12-й, 13-й, 14-й, 15-й, 16-й, 17-й, 18-й, 19-й, 20-й, 21-й, 22-й, 23-й, 24-й, 25-й, 26-й, 27-й, 28-й, 29-й, 30-й, 31-й, 32-й, 33-й, 34-й, 35-й, 36-й, 37-й, 38-й, 39-й, 40-й, 41-й, 42-й, 43-й, 44-й, 45-й, 46-й, 47-й, 48-й, 49-й, 50-й, 51-й, 52-й, 53-й, 54-й, 55-й, 56-й, 57-й, 58-й, 59-й, 60-й, 61-й, 62-й, 63-й, 64-й, 65-й, 66-й, 67-й, 68-й, 69-й, 70-й, 71-й, 72-й, 73-й, 74-й, 75-й, 76-й, 77-й, 78-й, 79-й, 80-й, 81-й и 82-й купонный период Облигаций производится в следующие даты: 20 сентября 2010 года, 20 декабря 2010 года, 20 марта 2011 года, 20 июня 2011 года, 20 сентября 2011 года, 20 декабря 2011 года, 20 марта 2012 года, 20 июня 2012 года, 20 сентября 2012 года, 20 декабря 2012 года, 20 марта 2013 года, 20 июня 2013 года, 20 сентября 2013 года, 20 декабря 2013 года, 20 марта 2014 года, 20 июня 2014 года, 20 сентября 2014 года, 20 декабря 2014 года, 20 марта 2015 года, 20 июня 2015 года, 20 сентября 2015 года, 20 декабря 2015 года, 20 марта 2016 года, 20 июня 2016 года, 20 сентября 2016 года, 20 декабря 2016 года, 20 марта 2017 года, 20 июня 2017 года, 20 сентября 2017 года, 20 декабря 2017 года, 20 марта 2018 года, 20 июня 2018 года, 20 сентября 2018 года, 20 декабря 2018 года, 20 марта 2019 года, 20 июня 2019 года, 20 сентября 2019 года, 20 декабря 2020 года, 20 марта 2020 года, 20 июня 2020 года, 20 сентября 2020 года, 20 декабря 2020 года, 20 марта 2021 года, 20 июня 2021 года, 20 сентября 2021 года, 20 декабря 2021 года, 20 марта 2022 года, 20 июня 2022 года, 20 сентября 2022 года, 20 декабря 2022 года, 20 марта 2023 года, 20 июня 2023 года, 20 сентября 2023 года, 20 декабря 2023 года, 20 марта 2024 года, 20 июня 2024 года, 20 сентября 2024 года, 20 декабря 2024 года, 20 марта 2025 года, 20 июня 2025 года, 20 сентября 2025 года, 20 декабря 2025 года, 20 марта 2026 года, 20 июня 2026 года, 20 сентября 2026 года, 20 декабря 2026 года, 20 марта 2027 года, 20 июня 2027 года, 20 сентября 2027 года, 20 декабря 2027 года, 20 марта 2028 года, 20 июня 2028 года, 20 сентября 2028 года, 20 декабря 2028 года, 20 марта 2029 года, 20 июня 2029 года, 20 сентября 2029 года, 20 декабря 2029 года, 20 марта 2030 года, 20 июня 2030 года, 20 сентября 2030 года, 20 декабря 2030 года.
Если Дата выплаты купонного дохода по любому из восьмидесяти двух купонов по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права

требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Номер купона: 1

Порядок выплаты дохода: Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода"). Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

А) в случае, если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

Б) в случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и НДЦ, и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в уплату купонного дохода по Облигациям, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 2

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей

выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 3

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 4

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 5

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 6

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 7

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 8

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 9

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 10

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 11

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 12

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 13

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 14

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 15

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 16

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 17

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 18

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 19

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 20

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 21

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 22

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 23

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 24

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 25

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 26

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 27

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 28

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 29

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 30

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 31

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 32

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 33

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 34

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 35

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 36

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 37

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 38

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты

дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 39

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 40

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 41

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 42

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 43

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 44

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 45

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей

выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 46

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 47

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 48

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 49

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 50

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 51

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 52

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 53

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 54

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 55

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 56

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 57

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 58

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 59

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 60

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 61

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 62

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 63

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 64

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 65

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 66

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 67

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 68

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 69

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 70

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 71

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 72

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 73

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 74

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 75

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 76

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 77

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 78

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 79

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 80

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 81

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты

дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Номер купона: 82

Порядок выплаты дохода: Выплата купона по Облигациям производится в порядке, установленном для выплаты первого купона

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты дохода: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

В дату выплаты дохода по восемьдесят второму купону погашается непогашенная на дату выплаты дохода по восемьдесят второму купону номинальная стоимость Облигаций.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента. Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации 20 декабря 2020 года - 60 (Шестьдесят)% номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – Дата досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций) и 20 декабря 2021 года – 40 (Сорок)% номинальной стоимости Облигаций или 20 декабря 2021 года - 60 (Шестьдесят)% номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – Дата досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций) и 20 декабря 2022 года – 40 (Сорок)% номинальной стоимости Облигаций в соответствии с порядком, указанным в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций составляет:

60 (Шестьдесят)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2020 года и 40 (Сорок)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года;
или
60 (Шестьдесят)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года и 40 (Сорок)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2022 года (далее - Даты досрочного погашения).

В случае, если решение о досрочном погашении 60 (Шестидесяти)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2020 года и 40 (Сорока) % номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года или 60 (Шестидесяти)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года и 40 (Сорока)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2022 года не будет принято, Облигации погашаются в соответствии с порядком и в сроки, установленные в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 б) Проспекта ценных бумаг.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению эмитента:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации:

20 декабря 2020 года - 60 (Шестьдесят)% номинальной стоимости Облигаций и 20 декабря 2021 года – 40 (Сорок)% номинальной стоимости Облигаций;
или
20 декабря 2021 года - 60 (Шестьдесят)% номинальной стоимости Облигаций и 20 декабря 2022 года – 40 (Сорок)% номинальной стоимости Облигаций.

Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Такое решение может быть принято не позднее, чем за 60 дней до Даты досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций для погашения 60 (Шестидесяти)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2020 года и 40 (Сорока)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года или 60 (Шестидесяти)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года и 40 (Сорока)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2022 года.

Эмитент информирует НДЦ и Биржу о принятом решении, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, не позднее 5 (Пятого) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента не принял решение о досрочном погашении

Облигаций в срок не позднее, за 60 дней до Даты досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций для погашения 60 (Шестидесяти)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2020 года и 40 (Сорока)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года или 60 (Шестидесяти)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года и 40 (Сорока)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2022 года, Эмитент не позднее 21 октября 2020 года или 21 октября 2021 года, соответственно, информирует НДЦ и Бирже о том, что облигации погашаются в соответствии с порядком и в сроки, установленные в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 б) Проспекта ценных бумаг.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций для погашения 60 (Шестидесяти)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2020 года и 40 (Сорока)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года или 60 (Шестидесяти)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2021 года и 40 (Сорока)% номинальной стоимости Облигаций 20 декабря 2022 года.

Эмитент информирует НДЦ о принятом решении, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, но не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение и подлежат зачислению на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций на их досрочное погашение в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерации.

Даты досрочного погашения Облигаций:
20 декабря 2020 года - 60 (Шестьдесят)% номинальной стоимости Облигаций и 20 декабря 2021 года – 40 (Сорок)% номинальной стоимости Облигаций;
или
20 декабря 2021 года - 60 (Шестьдесят)% номинальной стоимости Облигаций и 20 декабря 2022 года – 40 (Сорок)% номинальной стоимости Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения»).

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

В случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Досрочное погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты досрочного погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения "). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

А) в случае, если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

Б) в случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и НДЦ, и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

В Дату досрочного погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, Эмитент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

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 выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций, в котором среди прочих сведений указываются:

- даты досрочного погашения Облигаций;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

При этом среди прочих сведений указываются:

- даты досрочного погашения Облигаций;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций для погашения 60% номинальной стоимости Облигаций - 20 декабря 2020 года и 40% номинальной стоимости Облигаций - 20 декабря 2021 года или не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций для погашения 60% номинальной стоимости Облигаций - 20 декабря 2021 года и 40% номинальной стоимости Облигаций - 20 декабря 2022 года.

В случае досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента». Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям:

Погашение и/или выплата доходов по Облигациям осуществляются Эмитентом с привлечением платежных агентов.

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"

Сокращенное фирменное наименование: ОАО "ТрансКредитБанк"

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А

Функции платежного агента:

Платежный агент обязуется:

3. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости (части номинальной стоимости, непогашенной части номинальной стоимости) Облигаций, а также при досрочном погашении Облигаций в размере, в сроки и порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом выплат купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости (части номинальной стоимости, непогашенной части номинальной стоимости) Облигаций, а также для досрочного погашения Облигаций

должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

4. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств по Облигациям, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

В соответствии с условиями договора Платежный агент осуществляет платежи в пользу владельцев Облигаций по выплате купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости (части номинальной стоимости, непогашенной части номинальной стоимости), а также досрочного погашения Облигаций на основании поручений и за счет Эмитента.

Существует возможность назначения Эмитентом иных платежных агентов и отмены таких назначений.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Порядок раскрытия информации о таких действиях: Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс", а также в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс") размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru.

9.7. Сведения о действиях владельцев Облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

Приводится описание действий владельцев Облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям (дефолт), в том числе:

Порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по Облигациям эмитента:

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также просрочки исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Действия владельцев Облигаций в случае технического дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) номинальной стоимости Облигаций и при приобретении Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Действия владельцев Облигаций в случае дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по

Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также в случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами (в том числе дефолта), владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату непогашенной части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

К требованию владельцев Облигаций об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также к требованию об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, должны прилагаться:

- выписка по счету депо владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций;

- в случае предъявления требования представителем владельца Облигаций, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также требование об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, от имени владельца Облигаций.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, в том числе номинальные держатели Облигаций, независимо от обращения к Эмитенту с требованием об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также с требованием об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, вправе обратиться к Поручителю, указанному в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, с требованием выплатить просроченную сумму выплат номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, и/или сумму выплат купонного дохода, а также с требованием об исполнении просроченного обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в размере и порядке, установленных в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций.
Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом обязательств Эмитента по Облигациям только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил обязательства Эмитента по Облигациям, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил обязательства Эмитента по Облигациям.

Порядок обращения с требованием к Поручителю определен в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п.

9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись требование владельцев Облигаций об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также требование об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, или заказное письмо с требованием владельцев Облигаций об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также с требованием об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, либо само требование, направленное по почтовому адресу Эмитента, не вручено в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента или Поручителя удовлетворить требование владельца Облигаций об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также требование по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, в том числе номинальные держатели Облигаций, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю о взыскании просроченной суммы выплат купонного дохода и/или суммы непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также в случае неисполнения/частичного исполнения обязательств по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в размере и порядке, установленных в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

- В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также в случае несвоевременного исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели - могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

- В случае дефолта владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям.

- В случае дефолта владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также с требованием об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, и уплатить проценты за несвоевременную выплату непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также за несвоевременное исполнение Эмитентом

обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами.

- В случае безосновательного отказа Поручителя, указанного в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг от удовлетворения требований владельцев Облигаций, предъявленных в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Поручителю и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Поручителю и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Указывается порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям, в том числе:
содержание раскрываемой информации (объем неисполненных обязательств, причина неисполнения, перечисление возможных действий владельцев облигаций по удовлетворению своих требований): В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а также в случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
Формы, способы, сроки раскрытия информации: в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.
Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

10. Сведения о приобретении облигаций

<u>Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Облигаций.</u>
Условия и порядок приобретения Облигаций:
Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Облигаций.
Решение о порядке приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и раскрывается в сообщении о приобретении Облигаций Эмитентом.

Сообщение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.
В сообщении о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций среди прочих сведений указываются:
- способ приобретения Облигаций (на Бирже или внебиржевом рынке);
- порядок приобретения;
- цена приобретения Облигаций (или порядок ее определения);
- максимальное количество приобретаемых Облигаций;

- место заключения сделок купли - продажи Облигаций;
- дата заключения сделок купли - продажи Облигаций;
- иные сведения.

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций может быть осуществлено на Бирже либо внебиржевом рынке (соответствующее решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента перед осуществлением приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами).

В соответствии с решением о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Облигаций, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу: www.arhml.ru не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений владельца Облигаций о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.
Текст публичной безотзывной оферты утверждается уполномоченным органом управления Эмитента.
Порядок и сроки принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В целях приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:
Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций, является Агент по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций является:

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"
Сокращенное фирменное наименование: ОАО "ТрансКредитБанк"
ИНН: 7722080343
Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А
Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
Номер лицензии: № 177-06328-100000 (на осуществление брокерской деятельности)
Дата выдачи: 20 декабря 2002 г.
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Номер лицензии: № 177-06332-010000 (на осуществление дилерской деятельности)
Дата выдачи: 20 декабря 2002 г.
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Контактные телефоны: (495) 788-08-80
Факс: (495) 788-08-80, доб. 1437

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс", а также в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс") размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru.

Заключение сделок по продаже Облигаций может быть осуществлено на Бирже либо внебиржевом рынке (соответствующее решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента).

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Облигаций, так и его часть. В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ. В последующем приобретенные Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели) также имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций возможно только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала периода приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (десять) дней до начала срока приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

<u>Предусмотрена возможность приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельца (владельцев) Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Облигаций.</u>

Условия и порядок приобретения облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях,

предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:
(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций.
i - номер купонного периода, в котором размер купона или премии и/или индикатора устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, является Агент по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций является:
Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"
Сокращенное фирменное наименование: ОАО "ТрансКредитБанк"
ИНН: 7722080343
Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А
Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
Номер лицензии: № 177-06328-100000 (на осуществление брокерской деятельности)
Дата выдачи: 20 декабря 2002 г.
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Номер лицензии: № 177-06332-010000 (на осуществление дилерской деятельности)
Дата выдачи: 20 декабря 2002 г.
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Контактные телефоны: (495) 788-08-80
Факс: (495) 788-08-80, доб. 1437

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс", а также в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс") размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".
2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Уведомление").
Уведомление направляется по следующему адресу Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А. В случае изменения адреса Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего изменения публикует сообщение об изменении адреса в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс", а также в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс") размещает на сайте в сети "Интернет" - www.arhml.ru.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций Уведомления или отказа Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций от его получения, подтвержденного соответствующим документом.
Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Облигации, а также содержать следующие сведения:
- полное наименование Участника торгов;

- полное наименование владельца Облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Уведомление должно быть подписано Участником торгов и скреплено печатью.

Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций по окончании Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, с указанием Цены Приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 13 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом.
Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям. Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной Эмитентом на дату приобретения Облигаций по требованию владельца (владельцев) Облигаций номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной Цены Приобретения Облигаций.
4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций подать через Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг и находящиеся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с условиями осуществления деятельности Клиринговой организации. В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций по требованию их владельцев владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели) также имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение в форме поручительства для целей выпуска Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.
При приобретении Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций Дата Приобретения Облигаций определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).
Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций. Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Облигаций определен в п. 9.3. и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, информация о размере купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Указанное сообщение должно содержать, в том числе следующую информацию:

- размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона);
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, 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 Биржи, через которую будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций публикуется Эмитентом в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс», а также в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс") размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» -

www.arhml.ru.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске ценных бумаг в соответствии с требованиями статьи 92 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах", Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а также "Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н (далее и ранее - "Положение о раскрытии информации"), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

После регистрации федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг Проспекта ценных бумаг по выпуску Облигаций Эмитент обязуется раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности в форме существенных фактов, сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, а также в форме ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг в соответствии Положением о раскрытии информации и иными нормативными правовыми актами ФСФР России.

Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг: Эмитент раскрывает информацию на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке и сроки, установленные Положением о раскрытии информации.

Формы, способы, сроки раскрытия соответствующей информации:

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или получения 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 одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс");
- в газете "Время новостей" - не позднее 10 (десяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

В случае, если информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» была опубликована в дату государственной регистрации выпуска ценных бумаг, сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае, если информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» была опубликована в дату, следующую за днем государственной регистрации выпуска ценных бумаг, сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг".

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или получения 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, Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг на своей странице в сети "Интернет" - www.arhml.ru.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети "Интернет" 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" и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети "Интернет" 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" и до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования в сети "Интернет" текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций в сети "Интернет".

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки:
- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" и на странице Эмитента в сети "Интернет"- www.arhml.ru - в срок не позднее 1 (одного) дня до даты начала размещения Облигаций. При этом публикация указанного сообщения на странице Эмитента в сети "Интернет" осуществляется после публикации сообщения в ленте новостей.

Одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Облигаций уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона), типе процентной ставки (плавающая или фиксированная) и, в случае необходимости, индикаторе по плавающей ставке.

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг, типе процентной ставки и, в случае необходимости, индикаторе по плавающей ставке публикуется в форме сообщения "Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества" в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг, типе процентной ставки и, в случае необходимости, индикаторе по плавающей ставке:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента принял решение об установлении Минимальной процентной ставки Эмитент публикует Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о величине Минимальной процентной ставки в форме сообщения "Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества" в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о величине Минимальной процентной ставки по Облигациям:
- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о величине Минимальной процентной ставки должно быть опубликовано в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.
Эмитент информирует Биржу о принятом решении не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о величине Минимальной процентной ставки и не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.
Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента принял решение об установлении Предельной процентной ставки Эмитент публикует Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о величине Предельной процентной ставки в форме сообщения "Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества" в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о величине Предельной процентной ставки по Облигациям:
- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о величине Предельной процентной ставки должно быть опубликовано в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.
Эмитент информирует Биржу о принятом решении не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о величине Предельной процентной ставки и не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.
Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение о начале размещения Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:
- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае, если в течение срока размещения Облигаций уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения Облигаций письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - уполномоченный орган), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект

ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении Облигаций, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

После регистрации в течение срока размещения Облигаций изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения в течение срока размещения Облигаций письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращения действия оснований для приостановления размещения Облигаций) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения Облигаций (прекращения действия оснований для приостановления размещения Облигаций) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

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

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае, если размещение Облигаций возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии Облигаций, информация о возобновлении эмиссии Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2(двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента также принимает решение об установлении ставки купона на первый купонный период по Облигациям. Величина процентной ставки по первому купонному периоду по Облигациям определяется уполномоченным органом управления Эмитента не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Облигациям публикуется в форме сообщения о существенных фактах "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента" и "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента" в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Облигациям в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.
Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.
Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о размещении Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента" и "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента" и публикуется в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об определении ставки купона на первый купонный период в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

До раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" Эмитент информирует в письменном виде Биржу о решении об определении ставки купона на первый купонный период по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период.
Андеррайтер в дату начала размещения Облигаций публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону по Облигациям при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Биржи.

Сообщение о завершении размещения Облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Облигации выпуска в пределах одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций):

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или получения 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 одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или получения 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, Эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций на своей странице в сети "Интернет" - www.arhml.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен в сети "Интернет" в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети "Интернет", а если он опубликован в сети "Интернет" после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети "Интернет".

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

После регистрации федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг Проспекта ценных бумаг по выпуску Облигаций Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах (событиях, действиях) в следующие сроки с момента появления такого существенного факта (события, действия):

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»), если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Сообщения о существенных фактах публикуются в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

После регистрации федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг Проспекта ценных бумаг по выпуску Облигаций Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»), если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет», если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, публикуются в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

После регистрации федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг Проспекта ценных бумаг по выпуску Облигаций Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. Ежеквартальный отчет за отчетный квартал представляется в федеральный орган

исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего отчетного квартала.
В срок не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего отчетного квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» - www.arhml.ru.
Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования в сети «Интернет».
В срок не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования на странице в сети «Интернет» текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.
Сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

Эмитент может назначить других платежных агентов, кроме Платежного агента, указанного в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, и отменять такие назначения. Сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс", а также в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс") размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций / по соглашению с владельцами Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс", а также в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс") размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям, а также в случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами (в том числе дефолта и/или технического дефолта), Эмитент публикует сообщение об этом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
Среди прочих сведений в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям указываются:
- объем неисполненных обязательств;
- причина неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта.

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента установил фиксированную ставку купонного дохода, информация об определенных уполномоченным органом управления Эмитента ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента" и "Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента" не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об

определении размера процента (купона) по Облигациям:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента установил плавающую ставку купонного дохода, информация об определенных уполномоченным органом управления Эмитента значениях Премий по купонам по Облигациям, начиная со второго, доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента" не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об определении размера Премии по купонам по Облигациям:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных значениях Премий по купонам по Облигациям, не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется значение Премии по i-тому и последующим купонам).

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями 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. Эмитент не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Среди прочих сведений в сообщении указываются:

- дата начала срока для направления оферт;
- дата окончания срока для направления оферт;
- форма оферты;
- порядок направления оферт.

Эмитентом может быть изменена дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров. Информация об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров раскрывается Эмитентом в срок не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом не позднее дня, следующего за датой окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить

Предварительный договор в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций Эмитент публикует сообщение о приобретении им Облигаций, в котором среди прочих сведений указываются:
- способ приобретения Облигаций;
- цена приобретения Облигаций (или порядок ее определения);
- максимальное количество приобретаемых Облигаций;
- место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций;
- дата заключения сделок купли - продажи Облигаций;
- иные сведения.

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (десять) дней до начала срока приобретения Облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, информация о размере купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Указанное сообщение должно содержать, в том числе следующую информацию:

- размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона);
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Эмитентом Облигаций;

дату приобретения Эмитентом Облигаций.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

При этом среди прочих сведений указываются:

- даты досрочного погашения Облигаций;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о досрочном погашении Эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций для погашения 60% номинальной стоимости Облигаций - 20 декабря 2020 года и 40% номинальной стоимости Облигаций - 20 декабря 2021 года или не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения первой части номинальной стоимости Облигаций для погашения 60% номинальной стоимости Облигаций - 20 декабря 2021 года и 40% номинальной стоимости Облигаций - 20 декабря 2022 года.

В случае досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента». Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Информация об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; иное), раскрывается Эмитентом в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества.

Сообщение об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, должно быть опубликовано Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" и на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru.

Публикация сообщения об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.arhml.ru - осуществляется после публикации данного сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс".

Эмитент обязан уведомить ФСФР России об изменении сведений, связанных с Поручителем: реорганизации или ликвидации Поручителя; изменении полного или сокращенного фирменного наименования, места нахождения Поручителя; возбуждении арбитражным судом в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введение одной из процедур банкротства.

Уведомление о реорганизации или ликвидации Поручителя представляется (направляется) в ФСФР России в течение 10 (Десяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о реорганизации или ликвидации Поручителя.

Вместе с уведомлением о реорганизации или ликвидации Поручителя в ФСФР России представляется выписка (копия выписки) из Единого государственного реестра юридических лиц о внесении записи о реорганизации

или ликвидации Поручителя.

Уведомление об изменении полного или сокращенного фирменного наименования, места нахождения Поручителя представляется (направляется) в ФСФР России в течение 10 (Десяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о таком изменении.

Вместе с уведомлением об изменении полного или сокращенного фирменного наименования, места нахождения Поручителя в ФСФР России представляется выписка (копия выписки) из Единого государственного реестра юридических лиц о внесении изменений в сведения о Поручителе, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, в части изменения полного или сокращенного фирменного наименования Поручителя, места его нахождения.

Уведомление о возбуждении арбитражным судом в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства представляется (направляется) в ФСФР России в течение 10 (Десяти) дней с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возбуждении в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства.

Вместе с уведомлением о возбуждении арбитражным судом в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства в ФСФР России представляется копия определения арбитражного суда о возбуждении в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или ведении одной из процедур банкротства.

Иные условия раскрытия информации эмитентом:

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, публикуемых Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска Облигаций, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по следующим адресам:

Эмитент:
Открытое акционерное общество "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов":
Место нахождения: г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69
Почтовый адрес: 117418, г. Москва, а/я 3, ОАО «АРИЖК»
Контактный телефон: +7 (495) 967-96-77
Факс: +7 (495) 967-91-31
Адрес страницы в сети Интернет: www.arhml.ru

Поручитель:
Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию":
Место нахождения: г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б
Почтовый адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б
Контактный телефон: +7 (495) 775-47-40
Факс: +7 (495) 775-47-41
Адрес страницы в сети Интернет: www.rosipoteka.ru

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте и каждого сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска Облигаций, а также копию ежеквартального отчета владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию на безвозмездной основе в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

В случаях, не указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, при раскрытии

информации о выпуске Облигаций Эмитент руководствуется порядком, установленным Федеральным законом "О рынке ценных бумаг", Положением о раскрытии информации и иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании (изданиях).
Название такого издания (изданий): Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг (далее - "Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций"), публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" - не позднее 10 (десяти) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или получения 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 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет.
Адрес такой страницы в сети Интернет: www.arhml.ru

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска (дополнительного выпуска):

12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по Облигациям:
Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Сокращенное фирменное наименование: ОАО «АИЖК»
Место нахождения: г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б
Почтовый адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б
Идентификационный номер налогоплательщика: 7729355614
Номер государственной регистрации юридического лица: 067.470
Дата государственной регистрации юридического лица: 05.09.1997г.
Орган, осуществивший государственную регистрацию юридического лица: Московская регистрационная палата
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700262270
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г.: 30.09.2002г.
Тел.: +7(495) 775-47-40
факс: +7(495) 775-47-41
Адрес страницы в сети Интернет: www.rosipoteka.ru
Указывается на наличие (отсутствие) у лица, предоставляющего обеспечение по Облигациям, или принятие на себя лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, обязанности по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность: Поручитель обязан раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность. Адрес страницы в сети Интернет, на которой осуществляется раскрытие информации Поручителем - www.rosipoteka.ru.

12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Способ обеспечения: Поручительство
Размер предоставляемого обеспечения: Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается суммой номинальной стоимости выпуска Облигаций, составляющей 1 200 000 000 (Один миллиард двести миллионов) рублей и совокупного дохода по Облигациям.

Условия предоставляемого обеспечения, порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных эмитентом:

К отношениям, связанным с обеспечением Облигаций, применяются нормы права Российской Федерации. Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Поручителем своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или

Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

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

Положения настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. пп. з) Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

ОФЕРТА:
Настоящая Оферта является предложением заключить договор поручительства на условиях, указанных в Оферте, любому лицу, желающему приобрести облигации Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» с обеспечением.

1. Термины и определения

1.1. «Андеррайтер» - Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк».

1.2. «НДЦ» - Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.

1.3. «Облигации» - неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 в количестве 1 200 000 (Один миллион двести тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения 20 декабря 2030 года, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.4. «Поручитель» - Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

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

1.6. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.7. «Оферта» - настоящая Оферта.

1.8. «Сумма Обеспечения» - сумма в размере совокупной номинальной стоимости Облигаций, составляющей 1 200 000 000 (Один миллиард двести миллионов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.9. «Событие Неисполнения Обязательств» - любой из случаев, указанных в пунктах 3.3.1.-3.3.3. Оферты.

1.10. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из сроков, указанных в пунктах 3.3.1.-3.3.3. Оферты.

1.11. ФСФР – Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России).

1.12. «Требование» - требование владельца Облигаций об исполнении обязательств к Поручителю, соответствующее условиям пунктов 3.7.1.-3.7.5. Оферты.

1.13. «Эмиссионные Документы» - Решение о выпуске ценных бумаг - Облигаций, Проспект ценных бумаг – Облигаций, утвержденные решением Совета директоров Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов», принятым 24 марта 2010 года, протокол от 25 марта 2010 года, №16.

1.14. «Эмитент» - Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов», зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1097746050973, и расположенное по адресу: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69.

2. Условия акцепта Оферты

2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, желающему приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством

Российской Федерации, учредительными документами Поручителя и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

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

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

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

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

В случае исполнения Поручителем обязательств Эмитента по погашению Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НДЦ Владельцу или его номинальному держателю, на счет депо, открытый в НДЦ Поручителю или его номинальному держателю, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в расчетной кредитной организации Поручителю или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в расчетной кредитной организации Владельцу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НДЦ для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, выплате купонного дохода по Облигациям, а также обязательств по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в порядке и в сроки, установленные Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

3.1.1. Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Суммы Обеспечения, а в случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму Обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими требованиям;

3.1.2. Сумма произведенного Поручителем платежа, недостаточная для полного удовлетворения надлежащим образом предъявленного Требования, направляется в рамках Объема Неисполненных Обязательств, установленного Поручителем в соответствии с пунктом 3.1.1 Оферты Поручителя, пропорционально в расчете на каждую Облигацию, указанную в данном Требовании:

- в первую очередь:
- в случае неисполнения/частичного исполнения обязательств Эмитента по погашению (досрочному погашению) Облигаций: на выплату непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;
- в случае неисполнения/частичного исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций по требованию их владельцев: на выплату обязательств по приобретению Облигаций по требованию их владельцев.
- в случае неисполнения/частичного исполнения обязательств Эмитента по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами: на выплату обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами.
- во вторую очередь:
- на выплату купонного дохода, начисленного и причитающегося Владельцу Облигаций.

3.2. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

3.3. Факт неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

3.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме непогашенную часть номинальной стоимости при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;

3.3.3. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

3.4. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств.

3.5. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объема Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

3.6. В случае установления факта неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования, соответствующие условиям Оферты.

3.7. Требование должно соответствовать следующим условиям:

3.7.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций, или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью (при ее наличии);

3.7.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении №1 к Оферте, являющейся неотъемлемой частью Оферты, либо в произвольной форме, но содержать информацию, предусмотренную пунктом 3.7.3 Оферты. Форма Требования подлежит размещению в сети «Интернет» по адресам: www.rosipoteka.ru, www.arhml.ru.

3.7.3. В Требовании должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество (для физических лиц)/ наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций;
- ИНН владельца Облигаций (при наличии);
- полный адрес места жительства (для физических лиц)/ место нахождения (для юридических лиц);
- номер контактного телефона;
- номер факса (при наличии);
- реквизиты его банковского счета в расчетной кредитной организации (номер счета, наименование, ИНН банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет (при предъявлении Требования при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению (досрочному погашению) Облигаций реквизиты банковского счета указываются по правилам НДЦ для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- количество Облигаций, в отношении которых предъявляется Требование (в штуках, цифрами и прописью);
- основание для предъявления Требования (просрочка исполнения Эмитентом обязательства по выплате в полном размере очередного купонного дохода по Облигации на срок более 7 дней; просрочка исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Облигации на срок более 30 дней; просрочка исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигации по усмотрению Эмитента на срок более 30 дней; просрочка исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигации по соглашению с владельцами Облигаций на срок более 30 дней; просрочка исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигации по требованию владельцев Облигаций на срок более 30 дней;
- дата наступления События Неисполнения Обязательств;
- сумма предъявляемых к выплате денежных средств (цифрами и прописью), в рублях, в том числе сумма задолженности по выплате номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Облигаций (цифрами и прописью), сумма задолженности по выплате купонного дохода по Облигациям (цифрами и прописью), в рублях, сумма задолженности по выплате накопленного купонного дохода по Облигациям (цифрами и прописью), выплачиваемого при приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и по требованию владельцев Облигаций, в рублях;

- при предъявлении Требования при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению (досрочному погашению) Облигаций в Требовании указываются реквизиты счета депо, открытого в НДЦ Владельцу или его номинальному держателю, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам по правилам, установленным НДЦ.

3.7.4. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 1 (Одного) года со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего Требования). При получении Требования Поручитель проставляет отметку о получении Требования с указанием даты и времени получения соответствующего Требования.

3.7.5. К Требованию должны быть приложены:

3.7.5.6. подтверждающая права Владельца Облигации на его Облигации выписка с его счета депо в НДЦ или в депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ, по состоянию на дату предоставления Требования в случае предъявления Требования при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению (досрочному погашению) Облигаций и на Дату составления Перечня владельцев Облигаций для целей выплаты купонного дохода в случае предъявления Требования при неисполнении/ненадлежащим исполнении Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям.

В выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций в разбивке по разделам счета депо, на котором учитываются Облигации;

3.7.5.7. в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;

3.7.5.8. для Владельца Облигаций – юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава (если применимо в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации), свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписку из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;

3.7.5.9. для Владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью Владельца Облигаций;

3.7.5.10. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций, а также наличие у Владельца Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

3.7.6. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

3.7.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой, экспресс-почтой или доставлены лично Владельцем Облигаций (его представителем) под расписку по адресу: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69-Б, Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат незамедлительному сообщению Поручителем Эмитенту и раскрываются в сети «Интернет» по следующим адресам: www.rosipoteka.ru, www.arhml.ru.

3.7.8. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования. Предъявленные Требования рассматриваются Поручителем в хронологическом порядке их получения. Истечение срока действия поручительства, предусмотренного п. 4 Оферты, не влияет на обязательство Поручителя рассмотреть Требование, предъявленное Поручителю в порядке и в сроки, установленные Офертой, и в случае соответствия Требования условиям, установленным Офертой, удовлетворить его в порядке, указанном в п. 3.9 Оферты.

3.8. Требование признается необоснованным в любом из следующих случаев:

3.8.5. нарушен срок предъявления Требования, установленный пунктом 3.7.4. Оферты Поручителя;

3.8.6. Требование оформлено ненадлежащим образом (не по форме Приложения 1 к Оферте и не в соответствии с пунктом 3.7.2. Оферты), в том числе, если не в полном объеме указаны необходимые сведения;

3.8.7. Подтверждающие документы представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;

3.8.8. Требование содержит недостоверные данные.

3.9. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (п. 3.8. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование. В случае принятия решения об удовлетворении Требования при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций перевод Облигаций со счета депо, открытого в НДЦ Владельцу или его номинальному держателю на счет депо, открытый в НДЦ Поручителю или его номинальному держателю, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. В случае принятия решения об удовлетворении Требования при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций перевод Облигаций со счета депо, открытого в НДЦ Владельцу или его номинальному держателю на счет депо, открытый в НДЦ

Поручителю или его номинальному держателю, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам после осуществления полного погашения Облигаций. Для осуществления указанного перевода Поручитель направляет Владельцу уведомление об удовлетворении Требования и указывает в нем реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, подает в НДЦ встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НДЦ Владельцу или его номинальному держателю, на свой счет депо в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также подает в расчетную кредитную организацию поручение на перевод денежных средств на банковский счет Владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного Владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п. 3.7.3. Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет Владельца Облигаций или его номинального держателя.

Владелец Облигаций или его номинальный держатель обязан в течение 3 (Трех) дней с даты получения уведомления об удовлетворении Требовании подать в НДЦ поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций, со своего счета депо в НЦД на счет депо Поручителя или его номинального держателя в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования.

В случае принятия решения об удовлетворении требований владельца Облигаций, не предполагающих погашения номинальной стоимости Облигаций, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения Срока рассмотрения Требования, осуществляет перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании.

3.10. Обязательства Поручителя исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Поручителя.

4. Срок действия поручительства

4.1. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

- в случае прекращения Обязательств их надлежащим исполнением Эмитентом. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;
- по истечении 1 (одного) года со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента;
- в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя без согласия последнего;
- по иным основаниям, установленным законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Все споры и разногласия, не решенные путем переговоров, передаются на рассмотрение в арбитражный суд г. Москва.

5.4. Оферта составлена в 3 (трех) подлинных экземплярах, один из которых находится у Поручителя, второй хранится у Эмитента, третий передается в ФСФР России в составе Эмиссионных документов. В случае расхождения между текстами вышеперечисленных экземпляров Оферты, приоритет при толковании и применении Оферты должен отдаваться экземпляру Оферты, переданному в ФСФР России в составе Эмиссионных Документов.

5.5. Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или Владельцев Облигаций, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5.6. С переходом прав на Облигацию к ее новому приобретателю переходят права по договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

5.7. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

5.8. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения Требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Юр. адрес: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д.69 Б
ИНН 7729355614
КПП 772701001
р/с 40701810500000012448 в ГПБ (ОАО)
к/с № 30101810200000000823 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России,
БИК 044525823
ОКПО 47247771
ОКАТО 45293590000
ОКВЭД 65.23
ОГРН 1027700262270

Приложение № 1 к Оферте

В Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному
кредитованию»

Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул.
Новочеремушкинская, дом 69-Б

ТРЕБОВАНИЕ

к Открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – «Поручитель») об исполнении обязательств по неконвертируемым документарным купонным облигациям серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, эмитентом которых является ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АГЕНТСТВО ПО РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ИПОТЕЧНЫХ ЖИЛИЩНЫХ КРЕДИТОВ» (далее – «Эмитент»)

(государственный номер выпуска: _____ от «___» _____ 2010 года, далее – «Облигации»)

1.	Полное фирменное наименование (для юридических лиц) / Ф.И.О. полностью (для физических лиц) владельца Облигаций:		
2.	ИНН владельца Облигаций (при наличии):		
3.	Полный адрес места нахождения (для юридических лиц) / места жительства (для физических лиц) владельца Облигаций:		
4.	Номер контактного телефона:		
5.	Номер факса (при наличии):		
6.	Реквизиты банковского счета владельца Облигаций:	Номер счета	
		Наименование, ИНН банка, в котором открыт счет	
		Корреспондентский счет банка, в котором открыт счет	
		Банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет	
7.	Количество Облигаций, в отношении которых предъявляется настоящее требование (в штуках, цифрами и прописью):		
8.	Основание для направления требования (Событие Неисполнения Обязательств) (отметить нужное):		
	☐ просрочка исполнения Эмитентом обязательства по выплате в полном размере очередного купонного дохода по Облигации на срок более 7 дней ☐ просрочка исполнения Эмитентом обязательства по погашению непогашенной части номинальной стоимости Облигации на срок более 30 дней		

	☐ просрочка исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению непогашенной части номинальной стоимости Облигации по усмотрению Эмитента на срок более 30 дней ☐ просрочка исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигации по соглашению с владельцами Облигаций на срок более 30 дней ☐ просрочка исполнения Эмитентом обязательства по приобретению Облигации по требованию владельцев Облигаций на срок более 30 дней		
9.	Дата наступления События Неисполнения Обязательств:		
10.	Сумма предъявляемых к выплате денежных средств (цифрами и прописью), в рублях:		
	в том числе:	сумма задолженности по выплате номинальной стоимости по Облигациям (цифрами и прописью):	
		сумма задолженности по выплате купонного дохода по Облигациям (цифрами и прописью), в рублях:	

☐ Настоящим подтверждаем, что в отношении Облигаций, указанных в п. 7 настоящего Требования, отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест Облигаций

☐ Настоящим сообщаем, что в отношении Облигаций существуют следующие обременения и ограничения:

_____

_____

Настоящим подтверждаем полноту и достоверность сведений, указываемых в требовании, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций в лице* _____,

действующего на основании _____

(реквизиты документа, подтверждающего полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций)

М.П.

Дата составления Требования: «____» _____ _____ г.

Приложение:

3. _____

4. _____и т.д.

(указывается перечень документов, направляющихся с Требованием в соответствии с п. 3.7.5 Оферты, содержащейся в Решении о выпуске Облигаций и Проспекте ценных бумаг)

---

* Требование должно быть подписано владельцем Облигаций (уполномоченным представителем владельца Облигаций, с приложением документов, оформленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающими полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций).

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав:

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» обязуется обеспечить исполнение обязательств Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям и/или непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) номинальной стоимости Облигаций перед владельцами Облигаций, а также обязательств по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям и/или по выплате непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) номинальной стоимости Облигаций, а также обязательств Эмитента по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами при принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами:

а) Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии со статьей 5 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями) совершение владельцем ценных бумаг любых сделок с принадлежащими ему ценными бумагами до их полной оплаты, а также государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска запрещается.

Обращение Облигаций допускается не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

б) Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций. В любой день между датой начала размещения и датой погашения Облигаций выпуска накопленный купонный доход (НКД) на одну облигацию рассчитывается по следующей формуле:

НКД = Nom * Cj * (T - T(j-1))/(365*100%), где:

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-82;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T - дата, для которой рассчитывается НКД.

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).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Открытое акционерное общество "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов"
ИНН 7727683708

Положение учетной политики по ведению бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98, утвержденным приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н, а также другими нормативно-правовыми документами. Бухгалтерский учет в Агентстве ведется бухгалтерией с использованием журнально-ордерной системы и компьютерной программы "1-С Предприятие 8. Управление производственным предприятием".

Бухгалтерский учет ведется с применением рабочего плана счетов, разработанного на основании «Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций», утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000г № 94н (приложение № 1).

Документооборот в Агентстве совершается по графику документооборота (приложение № 2).

Все хозяйственные операции оформляются оправдательными документами, составленными по формам, содержащимся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, а также формам, утвержденным отдельными нормативными актами государственных органов согласно п. 25 Положения по ведению бухгалтерского учета, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н и по формам согласно приложению № 3 к учетной политике.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчётности инвентаризация имущества, обязательств, финансовых вложении, дебиторов и кредиторов производится один раз в год по состоянию на первое ноября отчетного года. Инвентаризация денежных средств, находящихся в кассе - один раз в квартал, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств проводится в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности РФ», утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.98г № 34н и «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными приказом Минфина РФ от 13.06.95г № 49.

Установить, что денежные средства на хозяйственные нужды и командировочные расходы выдаются под отчет на срок две недели. По окончании установленного срока работник должен в течение десяти рабочих дней, учитывая специфику частых командировок, отчитаться о произведенных расходах или сдать излишние денежные средства в кассу.

Водители оформляют путевые листы ежедневно за подписью лица, ответственного за распределение автотранспорта Агентства.

Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с положениями ПБУ 6/01, утвержденного приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. №26н, принятых к учету в установленном порядке с момента готовности к эксплуатации и регистрации прав собственности на объекты недвижимости. Переоценка изменения стоимости основных средств, по которой они были приняты к учету, не производится. Срок полезного использования объектов основных средств Агентство определяет по их видам, согласно Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, основных рекомендаций технических служб и ожидаемого срока полезного использования с учетом нормативных актов государственных органов. По объектам, бывшим в эксплуатации, срок полезного использования определяется исходя из срока, установленного при их вводе в состав основных средств, с учетом срока их использования у предыдущего собственника. Агентство применяет линейный способ начисления амортизации по амортизируемым основным средствам, исходя из установленных сроков их полезного использования. Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету.

По модернизированным объектам основных средств амортизация в бухгалтерском учете рассчитывается исходя из остаточной стоимости основного средства, увеличенной на сумму расходов на модернизацию, и оставшегося срока полезного использования.

Приобретенные компьютеры в состав основных средств включаются в виде конструктивно сочлененных объектов – рабочих мест, состоящих из «тонкого клиента»/системного блока и монитора. В связи с этим при приобретении компьютерные комплектующие отражаются на счете 07 «Оборудование к установке» и затем списываются на счет 08.03 «Строительство объектов основных средств» в момент их передачи в монтаж (сборку) на основании первичных документов.

Приобретенная справочная, информационная и прочая книжная и печатная продукция включается в состав основных средств, если срок предлагаемого ее использования в деятельности и (или) хранения превышает 12 месяцев и стоимость единицы продукции превышает 20 000 руб.

Учет арендованных основных средств на счете 001 производится в оценке, установленной договором аренды (при наличии в нем такого условия), либо расчетным путем исходя из суммы арендной платы, метража и срока аренды.

Бухгалтерский учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с положениями ПБУ 5/01, утвержденного приказом Минфина РФ от 09 июня 2001г. №44н. К МПЗ относится имущество, которое стоит не более 20 000 руб. и не амортизируется. Единицей бухгалтерского учета материально-производственных запасов является номенклатурный номер.

Материалы при их постановке на учет оцениваются в размере фактических затрат по их приобретению. Приемка и оприходование поступающих МПЗ оформляется путем проставлением на документе поставщика (счете, накладной и т.д.) штампа, в оттиске которого содержатся те же реквизиты, что и в приходном ордере. Такой штамп приравнивается к приходному ордеру. В составе материально-производственных запасов учитываются также хозяйственные принадлежности и инвентарь. Стоимость МПЗ по мере их передачи в эксплуатацию списываются на затраты по средней себестоимости и оформляется требованием-накладной. Списание горюче-смазочных материалов производится на основании путевых листов легкового автомобиля с учетом базовых норм, установленных распоряжением генерального директора.

Бухгалтерский учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с положениями ПБУ 14/2007, утвержденного приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. №153н.

Нематериальные активы принимать к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия их к бухгалтерскому учету. Фактической (первоначальной) стоимостью признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

Порядок формирования фактической (первоначальной) стоимости определяется в зависимости от способа приобретения (создания) нематериального актива в соответствие с положениями ПБУ 14/2007, утвержденным приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. №153н. Фактическая (первоначальная) стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Переоценку и проверку нематериальных активов на обесценение не производить.

При принятии нематериального актива к бухгалтерскому учету определяется срок его полезного использования, под которым понимается выраженный в месяцах период, в течение которого предполагается использовать нематериальный актив с целью получения экономической выгоды.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности организации.

Если для отдельных видов нематериальных активов возможно определить срок полезного использования исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования нематериального актива, срок полезного использования

нематериального актива определяется данным способом. Если по нематериальному активу невозможно надежно определить срок полезного использования, такой нематериальный актив считается нематериальным активом с неопределенным сроком полезного использования.

Надежным считается определение срока полезного использования актива, если возможно определение момента окончания использования актива в деятельности на основании правоустанавливающих и охранных документов (патентов, свидетельств, договоров и т.п.) или на основании документов о планируемом использовании актива в деятельности.

Амортизация по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования не начисляется.

Если по нематериальному активу, принимаемому к учету, возможно рассчитать ожидаемые поступления будущих экономических выгод от использования актива, включая финансовый результат от возможной продажи данного актива, способ начисления амортизации выбирается из предусмотренных ПБУ 14/2007 способов начисления амортизации (линейный способ, способ уменьшаемого остатка, способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)).

В том случае, когда расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива не является надежным, размер амортизационных отчислений по такому активу определяется линейным способом.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений рассчитывается исходя из установленного для конкретного нематериального актива срока полезного использования и способа определения амортизации.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете (счет 05).

Ежегодно в рамках проведения годовой инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводится:

в отношении нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования – проверка на наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования – проверка срока полезного использования и способа определения амортизации на необходимость их уточнения

Срок полезного использования нематериального актива подлежит уточнению в случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого предполагалось использовать актив. Существенным признается изменение продолжительности периода более чем на 12 (двенадцать) месяцев по сравнению с ранее установленным сроком полезного использования.

Способ определения амортизации подлежит уточнению в случае существенного изменения расчета ожидаемых поступлений будущих экономических выгод от использования нематериального актива. Существенным признается изменение расчета в случае, если произведенный расчет превышает показатели ранее произведенного расчета более чем на 5(пять) процентов.

Возникшие в связи с выявлением факторов, свидетельствующих о возможности надежно определить срок полезного использования нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, с уточнением срока полезного использования и (или) способа определения амортизации остальных нематериальных активов корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях в порядке, установленном ПБУ 21/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. №106н).

Стоимость нематериального актива, который выбывает или не способен приносить организации экономические выгоды в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета одновременно с суммой накопленных амортизационных отчислений по этому нематериальному активу. Выбытие нематериального актива имеет место в случае:

- *прекращения срока действия права организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;*
- *передачи по договору об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации;*

- *перехода исключительного права к другим лицам без договора;*
- *прекращения использования вследствие морального износа;*
- *передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал (фонд) другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;*
- *выявления недостачи активов при их инвентаризации;*
- *в иных случаях.*

Забалансовый учет неисключительных прав пользования программами для ЭВМ, на основании лицензионных договоров, ведется только в отношении НМА, полученных в пользование по договорам, предусматривающим оплату права пользования периодическими платежами.

За единицу бухгалтерского учета финансовых вложений принимается фамилия имя отчество должников, которые соответствуют определенному коду.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, займов выданных, признается сумма фактических затрат на их выдачу. В соответствии с параметрами разработанных в АРИЖК продуктов - займов, предназначенных для организации помощи заемщикам и реструктуризации их ипотечных жилищных кредитов, сроки и периодичность уплаты начисленных процентов и основного долга регулируются договором займа, который может включать различные отличные сроки и периодичность уплаты процентов и основного долга, в том числе предусматривать начало погашения задолженности по основному долгу через определенный промежуток времени с даты предоставления займа, но не быть более 12 месяцев. Займы выданные являются такими финансовыми вложениями, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а уменьшение их первоначальной стоимости в результате частичного исполнения не является их обесценением. Также уменьшение стоимости займа в силу частичного исполнения по нему обязательства не может рассматриваться и отражаться в учете как выбытие. При частичном исполнении должником обязательства права законного займодавца не прекращаются, а имеет место исключительно изменение объема этих прав (их денежной оценки). Таким образом, Агентство не отражает в составе доходов поступления от заемщика и третьих лиц, имеющих право производить погашение долга на основании договора или закона в счет оплаты основного долга, накопленных процентов и штрафных санкций. Например, поступления от страховых компаний в случае перечисления ими Агентству – выгодоприобретателю страхового возмещения, причитающегося заемщику – страхователю, в счет платежей по погашению займа.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, включая основной долг, накопленные проценты и сумму штрафных санкций за несвоевременный платеж. Приобретенные права требования являются такими финансовыми вложениями, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а уменьшение их первоначальной стоимости в результате частичного исполнения не является их обесценением. Также уменьшение стоимости закладной в силу частичного исполнения по ней обязательства не может рассматриваться и отражаться в учете как выбытие ценных бумаг. При частичном исполнении должником удостоверенного закладной обязательства права законного владельца закладной на нее не прекращаются, а имеет место исключительно изменение объема этих прав (их денежной оценки). Закладная является именной ценной бумагой как юридическая форма существования прав ее законного владельца и для бухгалтерского учета содержанием удостоверенных закладной прав, а не ее формой. Таким образом, Агентство не отражает в составе доходов поступления от заемщика и третьих лиц, имеющих право производить погашение долга на основании договора или закона в счет оплаты основного долга, накопленных процентов и штрафных санкций. Например, поступления от страховых компаний в случае перечисления ими Агентству – выгодоприобретателю страхового возмещения, причитающегося заемщику – страхователю, в счет платежей по закладной.

В бухгалтерском учете займы и закладные учитываются на счете 58.03 «Финансовые вложения» и отражают сумму текущей задолженности, процентная задолженность учитывается на счете 76.05 «Расчеты с заемщиками по займам и кредитам».

Учет займов и закладных ведется в программе «1С-Предприятие» по определенным аналитическим признакам. Например, для счета 58.03 – ФИО заемщика, вид затрат по приобретению закладной (основной долг, накопленные проценты, штрафные санкции) или по выдаче займа (совместный или стабилизационный). Данные представляются в виде сумм за отчетный период с распределением по единицам финансовых вложений путем внесения «Вручную» на основании отчетных документов, соответствующих специализированных служб Агентства.

Виду несущественности суммы, приходящейся на погашение обязательств в течение года, в общей стоимости финансовых вложений, сроком погашения до 20 лет и принципа рациональности ведения бухгалтерского учета, данные вложения (закладные и предоставленные займы) учитываются в составе долгосрочных финансовых вложений.

Денежные средства, списанные с расчетного счета Агентства для предоставления траншей заемщикам, но не полученных последними, на конец отчетного периода (месяца) отражать на счете 57 «Переводы в пути».

На счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» отражаются:

обеспечение, полученное по договорам ипотеки, которое переходит к Агентству при приобретении закладных;

обеспечение, полученное по договорам ипотеки, заключаемым в обеспечение совместных займов, в доле, пропорциональной доле Агентства в предоставленном займе;

обеспечение, полученное по договорам поручительства, заключаемым в обеспечение стабилизационных займов.

Обеспечение, полученное по договорам последующей ипотеки, заключаемым в обеспечение исполнения заемщиками обязательств по стабилизационным займам, за балансом не отражается. Вероятность удовлетворения требований как последующего залогодержателя крайне низка, учитывая значительную вероятность недостаточности заложенного имущества для удовлетворения требований залогодержателей по предшествующим договорам об ипотеке.

Данные представляются с распределением по единицам финансовых вложений по суммам за отчетный период путем внесения «Вручную» на основании отчетных документов соответствующих специализированных служб Агентства.

Признание расходов в бухгалтерском учете производится по дате подписания акта о выполнении работ и оказании услуг. Возмещение расходов производится на основании подтверждающих эти расходы документов и принимаются к учету по дате счета или требования об уплате.

Списание расходов будущих периодов на расходы отчетного периода производятся равномерно, страховые премии по ДМС списываются пропорционально календарным дням действия договора, страховая премия по ОСАГО – пропорционально количеству месяцев действия полиса.

Задолженность по кредитам и займам показывается на конец отчетного периода с учетом причитающихся к уплате процентов, согласно условиям договора, то есть начисление причитающихся к уплате и получению процентов отражается ежемесячно.

Оценка активов и обязательств, отражаемая в бухгалтерском учете, производится в денежном выражении. При этом бухгалтерский учет по валютным счетам и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ на дату совершения операции, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку.

Резервы на ремонт основных средств, на выплату отпускных и вознаграждений, на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание не создаются, все расходы списываются на счета учета затрат в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Выручка от реализации (работ и услуг) применяется в бухгалтерском учете по принципу начисления, т.е. "по отгрузке". Проценты, получаемые Агентством по находящимся на его балансе закладным и займам, учитываются как доходы от обычных видов деятельности. При наступлении страхового случая по факту смерти или инвалидности I и II групп заемщиков по закладным, займам с единственным должником Агентство согласовывает со Страховой компанией остаток задолженности, который включает остаток основного долга, проценты, пени, штрафы. С этого момента Агентство прекращает начисление процентов по этим закладным и займам. Выручка от выполнения работ с длительным циклом определяются по завершении выполнения работ в целом.

Все расходы по основной деятельности Агентство осуществляет на 26 счете и ежемесячно списывает в полном размере на результаты финансово-хозяйственной деятельности - в дебет счета 90 «Продажи».

Долгосрочные обязательства по заемным средствам (кредитам и займам) не переводятся в бухгалтерском учете в состав краткосрочных при наступлении срока погашения платежа до 12 месяцев. Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов и размещением заемных

обязательств, включаются в состав прочих операционных расходов по мере их осуществления.

Отчисления от прибыли, по итогам работы за год, на развитие организации зачисляются на балансовый счет 84.

Положение по учетной политике для налогообложения.

Налоговый учет в Агентстве ведется бухгалтерией. Для целей налогообложения прибыли показатель выручки от продаж товаров, работ и услуг, а также основных средств и иного имущества, доходов и расходов определяются по методу "начисления". По итогам каждого отчетного периода, исчисляется сумма квартального авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года. Сумма квартальных авансовых платежей определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится равными долями в размере одной трети подлежащего уплате квартального авансового платежа за квартал, предшествующей кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей. При этом размер ежемесячных авансовых платежей, причитающихся к уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимать равным размеру ежемесячного авансового платежа, причитающегося к уплате в предпоследнем квартале предыдущего налогового периода. В случае планируемых убытков в текущем квартале авансовые платежи не уплачиваются.

Расходы будущих периодов списываются равномерно п.1 ст.272 НК РФ.

Резервы по гарантийному ремонту, по расходам на ремонт основных средств, на выплату предстоящих отпусков и вознаграждения за выслугу лет, под обесценение ценных бумаг не создаются.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется линейным способом в соответствии со ст.259 Налогового кодекса РФ.

Не рассчитывать сумму премии в составе расходов налогового периода в размере 10% первоначальной стоимости основных средств.

Командировочные, представительские расходы, расходы на рекламу и медицинская страховка списываются в пределах существующих норм.

Списание материалов в бухгалтерском и налоговом учете совпадают.

С введением в действие Федерального закона от 29.05.2002г № 57-ФЗ изменилась особенность исчисления и уплаты НДС. Отчетность по НДС предоставляется в налоговые органы ежеквартально и учитывается по «отгрузке».

Общехозяйственные расходы списываются ежемесячно в том отчетном периоде, в котором они осуществлены.

За единицу бухгалтерского учета финансовых вложений принимается фамилия имя отчество должников, которые соответствуют определенному коду.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, займов выданных, признается сумма фактических затрат на их выдачу. В соответствии с параметрами разработанных в АРИЖК продуктов - займов, предназначенных для организации помощи заемщикам и реструктуризации их ипотечных жилищных кредитов, сроки и периодичность уплаты начисленных процентов и основного долга регулируются договором займа, который может включать различные отличные сроки и периодичность уплаты процентов и основного долга, в том числе предусматривать начало погашения задолженности по основному долгу через определенный промежуток времени с даты предоставления займа, но не быть более 12 месяцев.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, включая основной долг, накопленные проценты и сумму штрафных санкций за несвоевременный платеж. Приобретенные права требования являются такими финансовыми вложениями, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а уменьшение их первоначальной стоимости в результате частичного исполнения не является их обесценением.

Также уменьшение стоимости закладной в силу частичного исполнения по ней не может рассматриваться и отражаться в учете как выбытие ценных бумаг. При частичном исполнении должником удостоверенного закладной обязательства права законного владельца закладной на нее не прекращаются, а имеет место исключительно изменение объема этих прав (их денежной оценки). Закладная является именной ценной бумагой как юридическая форма существования прав ее законного владельца и для бухгалтерского учета содержанием удостоверенных закладной прав, а не ее формой. Таким образом, Агентство не отражает в составе доходов поступления от заемщика и третьих лиц, имеющих право производить погашение долга на основании договора или закона в счет оплаты основного долга, накопленных процентов и штрафных санкций. Например, поступления от страховых компаний в случае перечисления ими Обществу – выгодоприобретателю страхового возмещения, причитающегося заемщику – страхователю, в счет платежей по закладной. Резерв под обесценение финансовых вложений не создается.

В бухгалтерском учете займы и закладные учитываются на счете 58.03 «Финансовые вложения» и отражают сумму текущей задолженности, процентная задолженность учитывается на счете 76.05 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Учет займов и закладных ведется в программе «1С-Предприятие» по определенным аналитическим признакам. Например, для счета 58.03 – ФИО заемщика, вид затрат по приобретению закладной (основной долг, накопленные проценты, штрафные санкции) или по выдаче займа (совместный или стабилизационный). Данные представляются в виде сумм за отчетный период с распределением по единицам финансовых вложений путем внесения «Вручную» на основании отчетных документов, соответствующих специализированных служб Агентства.

При выбытии финансовых вложений применяется метод ФИФО, кроме уступки права требования по закладным, займам и векселям, которые списываются по стоимости каждой единицы. В отношении закладных и векселей, т.е. ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг. В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. Для определения расчетной цены используется ставка рефинансирования ЦБ РФ.

Согласно статье 314 НК РФ Агентством разработаны регистры налогового учета – сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный период, сгруппированных в соответствии с требованиями настоящей статьи. Налоговые регистры формируются: по начисленным процентам по депозитам и предоставленным займам, по учету расходов по страхованию работников текущего периода (приложение 4). Формы регистров налогового учета в процессе ведения налогового учета могут быть изменены или дополнены. Данные налоговых регистров, справки бухгалтера, так же регистры бухгалтерского учета формируют информацию об объектах налогообложения.

Все дополнения, вносимые в учетную политику в течение отчетного периода, оформляются распорядительными документами.

Руководителям управлений, отделов и других структурных подразделений "Агентства" неукоснительно выполнять требования главного бухгалтера в части порядка оформления первичных документов и сроков их представления в бухгалтерию, позволяющих своевременно и достоверно отражать полноту учета и отчетности финансово-хозяйственной деятельности Агентства.

Главный бухгалтер *С.М. Апаричева*

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

		Коды		
	Форма № 1 по ОКУД	0710001		
на **30 Сентября 2009 г.**	Дата (год, месяц, число)	2009	09	30
Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов"**	по ОКПО	60402164		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7727683708		
Вид деятельности: Предоставление брокерских услуг по ипотечным операциям	по ОКВЭД	67.13.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности: **Открытое акционерное общество/ частная**	по ОКОПФ/ОКФС	47	16	
Единица измерения: **тыс. руб.**	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес): **117418, г. Москва, Новочеремушкинская ул., дом 69**

Дата утверждения:	
Дата отправки (принятия)	

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	-	-
Основные средства	120	-	11 003
Незавершенное строительство	130	-	226
Долгосрочные финансовые вложения	140	-	358 345
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	1 417
ИТОГО по разделу I	**190**	-	**370 991**
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	-	4 974
в том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211		18
расходы будущих периодов	216	-	4 956
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	-	61 841
в том числе: покупатели и заказчики	241	-	343
Краткосрочные финансовые вложения	250	-	3 830 000
Денежные средства	260	-	973 410
ИТОГО по разделу II	**290**	-	**4 870 226**
БАЛАНС	**300**	-	**5 241 217**

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	-	5 000 005
Добавочный капитал	420	-	-
Резервный капитал	430	-	-
в том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	-	228 751
ИТОГО по разделу III	**490**	-	**5 228 756**
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	-	5
ИТОГО по разделу IV	**590**	-	**5**
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	-	-
Кредиторская задолженность	620	-	12 456
в том числе: поставщики и подрядчики	621	-	8 562
задолженность перед персоналом организации	622	-	2 196
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	-	958
задолженность по налогам и сборам	624	-	731
прочие кредиторы	625	-	9
Доходы будущих периодов	640	-	-
ИТОГО по разделу V	**690**	-	**12 456**
БАЛАНС	**700**	-	**5 241 217**

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Арендованные основные средства	910		70 983
в том числе по лизингу	911		-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940		-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950		835
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960		-

Руководитель ***А.Д.Языков***

Главный бухгалтер ***С.М.Апаричева***

М.П.

26 октября 2009 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
За период с 1 Января по 30 Сентября 2009 г.

		Коды		
	Форма № 2 по ОКУД	0710002		
на **30 Сентября 2009 г.**	Дата (год, месяц, число)	2009	09	30
Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов"**	по ОКПО	60402164		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7727683708		
Вид деятельности: Предоставление брокерских услуг по ипотечным операциям	по ОКВЭД	67.13.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности: **Открытое акционерное общество/ частная**	по ОКОПФ/ОКФС	47	16	
Единица измерения: **тыс. руб.**	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес): **117418, г. Москва, Новочеремушкинская ул., дом 69**

Дата утверждения:	
Дата отправки (принятия)	

Наименование показателя	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1		3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	6 810	
Себестоимость проданных товаров, продукций, работ, услуг	020	-	
Валовая прибыль	029	6810	
Управленческие расходы	040	(81 324)	
Прибыль (убыток) от продаж	050	(74 514)	
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	364 544	
Проценты к уплате	070	-	
Прочие доходы	090	-	
Прочие расходы	100	(3 331)	
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	286 699	
Отложенные налоговые активы	141	-	
Отложенные налоговые обязательства	142	(5)	
Текущий налог на прибыль	150	(57 930)	
Налоговые санкции	180	(19)	
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	228 745	
СПРАВОЧНО: Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	589	

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Наименование показателя	**Код**	**За отчетный период**		**За аналогичный период предыдущего года**	
		прибыль	**убыток**	**Прибыль**	**убыток**
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	-	16	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	-	-	-	-

Руководитель ***А.Д.Языков***

Главный бухгалтер ***С.М.Апаричева***

М.П.

26 октября 2009 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5

HLB ВНЕШАУДИТ

Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов».) за период с 1 января по 30 сентября 2009 года

***Адресат**: акционеры Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» и иные пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности (наименование организации).*

Аудитор

Наименование: Закрытое акционерное общество «Эйч Эл Би Внешаудит».

Место нахождения: 109180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д.25-27/2 (тел. 967-0495, факс 967-0497).

Почтовый адрес: 123610, г.Москва, Краснопресненская набережная, д.12, подъезд 3, офис 701.

Государственная регистрация: зарегистрировано Московской регистрационной палатой 17 февраля 1992 г. свидетельство № 470.740. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 14 января 2005 г. за основным государственным регистрационным номером 1027739314448.

Член некоммерческого партнерства «Институт профессиональных аудиторов», внесенного в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов в соответствии с приказом Минфина России от 30 октября 2009г. № 514.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций — 10202000095.

Аудируемое лицо

Наименование:

полное наименование — Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»;

сокращенное наименование - ОАО «АРИЖК»;

Место нахождения: 117418, Россия, г. Москва, ул. Новочерёмушкинская, д. 69.

Государственная регистрация: внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 06 февраля 2009 г. за основным государственным регистрационным номером 1097746050973.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности (наименование организации) за период с 1 января по 30 сентября 2009 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность (наименование организации) состоит из:

бухгалтерского баланса;

отчета о прибылях и убытках.

ЗАО "Эйч Эл Би Внешаудит"
Россия,123610, Москва, Краснопресненская наб. 12, подъезд 3, офис 701, Тел.: (495) 967-04-95, факс: (495) 967-04-97, e-mail: info@vneshaudit.ru, www.vneshaudit.ru
ИНН 7706118254 Р/с 40702810538040102385 в Тверском ОСБ 7982 Сбербанка России г. Москва К/с 30101810400000000225 БИК 044525225

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:
Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;

оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;

рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;

оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» с валютой баланса 5 241 217 тыс. руб. отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 30 сентября 2009 г. и результаты его финансово - хозяйственной деятельности за период с 1 января по 30 сентября 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Дата завершения аудита — 28 января 2010 г.

Генеральный директор — *Л.М. Митрофанов*

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат Минфина РФ № К028443 от 29.04.08, выдан на неограниченный срок на осуществление аудиторской деятельности в области общего аудита) — *О.В. Цовьянова*

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 30 сентября 2009 г.

		КОДЫ	
Форма №1 по ОКУД		0710001	
Дата (год, месяц, число)	2009	09	30
Организация: Открытое акционерное общество "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов" — по ОКПО	60402164		
Идентификационный номер налогоплательщика — ИНН	7727683708		
Вид деятельности: Предоставление брокерских услуг по ипотечным операциям — по ОКВЭД	67.13.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности: Открытое акционерное общество / частная — по ОКОПФ/ОКФС	47	16	
Единица измерения: в тыс. рублей — по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
117418, Москва г, Новочеремушкинская ул, дом № 69

Дата утверждения	-
Дата отправки / принятия	-

Форма 0710001 с.1

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Основные средства	120	-	11 003
Незавершенное строительство	130	-	226
Долгосрочные финансовые вложения	140	-	358 345
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	1 417
Итого по разделу I	**190**	**-**	**370 991**
II. Оборотные активы			
Запасы	210	-	4 974
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	-	18
расходы будущих периодов	216	-	4 956
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	-	61 841
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	-	343
Краткосрочные финансовые вложения	250	-	3 830 000
Денежные средства	260	-	973 410
Итого по разделу II	**290**	**-**	**4 870 226**
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	**300**	**-**	**5 241 217**

Закрытое акционерное общество «Эй Эл Би Внешаудит» (ЗАО «Эй Эл Би Внешаудит»)

3

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	-	5 000 005
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	-	228 751
Итого по разделу III	**490**	**-**	**5 228 756**
IV. Долгосрочные обязательства			
Отложенные налоговые обязательства	515	-	5
Итого по разделу IV	**590**	**-**	**5**
V. Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	620	-	12 456
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	-	8 562
задолженность перед персоналом организации	622	-	2 196
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	-	958
задолженность по налогам и сборам	624	-	731
прочие кредиторы	625	-	9
Итого по разделу V	**690**	**-**	**12 456**
БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	**700**	**-**	**5 241 217**

СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	-	70 983
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	835

Руководитель _____ (подпись) **Языков Андрей Дмитриевич** (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) **Апаричева Светлана Михайловна** (расшифровка подписи)

26 октября 2009 г.

Закрытое акционерное общество «Эйч Эл Би Внешаудит» (ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит»)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за Январь - Сентябрь 2009г.

		КОДЫ	
Форма №2 по ОКУД		0710002	
Дата (год, месяц, число)		2009	09	30
Организация	Открытое акционерное общество "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов"	по ОКПО	60402164
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7727683708
Вид деятельности	Предоставление брокерских услуг по ипотечным операциям	по ОКВЭД	67.13.1
Организационно-правовая форма / форма собственности			
Открытое акционерное общество	/ частная	по ОКОПФ/ОКФС	47	16
Единица измерения	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	6 810	-
Валовая прибыль	029	6 810	-
Управленческие расходы	040	(81 324)	-
Прибыль (убыток) от продаж	050	(74 514)	-
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	364 544	-
Прочие доходы	090	-	-
Прочие расходы	100	(3 331)	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	286 699	-
Отложенные налоговые активы	141	-	-
Отложенные налоговые обязательства	142	(5)	-
Текущий налог на прибыль	150	(57 930)	-
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	180	(19)	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	228 745	-
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	589	-

Закрытое акционерное общество
«Эрнст Энд Янг Внешаудит»
(ЗАО «Эрнст Энд Янг Внешаудит»)

5

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	-	16	-	-

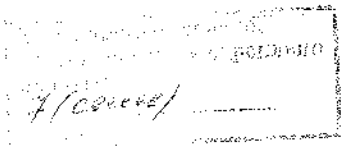
Руководитель _____ (подпись) **Языков Андрей Дмитриевич** (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) **Апаричева Светлана Михайловна** (расшифровка подписи)

26 октября 2009 г.

Закрытое акционерное общество
«Эйч Эл Би Внешаудит»
(ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит»)

6



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 331 лист

Юрисконсульт
Юридического управления
ОАО «АРИЖК»
Д.А. Цылаев