|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Зарегистрировано “ | 17 | ” | марта | 20 | 15 | г. |

государственный регистрационный номер

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4 | – | 0 | 2 | – | 8 | 2 | 0 | 8 | 4 | – | Н | – |  |  |  |  |

**Банк России**

(указывается наименование регистрирующего органа)

(подпись уполномоченного лица)

(печать регистрирующего органа)

**РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ИПОТЕЧНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Закрытое акционерное общество**

"**Ипотечный агент ИНТЕХ** "

**Жилищные облигации с ипотечным покрытием**

***неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», в количестве  216 199 (Двести шестнадцать тысяч сто девяносто девять) штук, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения «04» мая 2045 года, размещаемые по закрытой подписке***

Утверждено решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент ИНТЕХ", принятым «26» января 2015 г., протокол от «29» января 2015 г., № 01/01/2015/MAI

на основании решения о размещении жилищных облигаций с ипотечным покрытием, принятого внеочередным общим собранием акционеров Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент ИНТЕХ " «26» января 2015 г., протокол от «29» января 2015 г., № 01/01/2015/MAI

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Место нахождения эмитента и контактные телефоны с указанием междугороднего кода:

Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А; +7 (499) 286-20-31

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Уполномоченное лицо Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис - Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ИНТЕХ» на основании Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от «14» марта 2014 года, действующее на основании доверенности №09/2015/TCSM от 24.02.2015г. | | | | | | | | | | | | | |  | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |  | | Н.Л. Лебедева | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  | | (подпись) | | |  | |  | |
| Дата “ | | 04 | | ” | | марта | | 20 | | 15 | | г. М.П. | | | | | |
| **Исполнение обязательств по жилищным облигациям с ипотечным покрытием настоящего выпуска обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, указанными в настоящем решении о выпуске  жилищных облигаций с ипотечным покрытием**  Настоящим подтверждается полнота и достоверность информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, который прилагается к решению о выпуске жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А» и является его неотъемлемой частью | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Специализированный депозитарий, осуществляющий ведение реестра ипотечного покрытия жилищных облигаций с ипотечным покрытием:  **Закрытое акционерное общество** «**Депозитарная компания** «**РЕГИОН**» | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Уполномоченное лицо Закрытого акционерного общества «Депозитарная компания «РЕГИОН», действующее на основании доверенности № 2 от 12.01.2015г. | | | | | | | | | | | | |  | |  | | |  | | Толмачёва А.А. | |
|  | | | | | | | | | | | | |  | | (подпись) | | |  | |  | |
| Дата “ | | 04 | | ” | | марта | | 20 | | 15 | | г. М.П. | | | | | | | | | |

1. **Вид, категория (тип) ценных бумаг**

*Вид ценных бумаг*: жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя.

*Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг*: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б»(далее по тексту – «**Облигации**», «**Облигации класса «Б»**), обязательства по которым исполняются после обязательств Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ИНТЕХ» (далее по тексту – «**Эмитент**») по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» (далее по тексту – «**Облигации класса «А»**), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «Б» и по усмотрению Эмитента.

1. **Форма ценных бумаг**

Документарные.

1. **Указание на обязательное централизованное хранение**

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций класса «Б».

***Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение***

|  |  |
| --- | --- |
| *Полное фирменное наименование*: | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| *Сокращенное фирменное наименование*: | НКО ЗАО НРД |
| *Место нахождения*:  ИНН:  ОГРН: | город Москва, улица Спартаковская, дом 12  7702165310  1027739132563 |
| *Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности*: | № 177-12042-000100 |
| *Дата выдачи лицензии*: | 19 февраля 2009 года |
| *Срок действия лицензии*: | без ограничения срока действия |
| *Орган, выдавший лицензию*: | Центральный банк Российской Федерации (Банк России) |

Настоящий выпуск Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – "**НРД**"). Образец сертификата Облигаций приводится в приложении к Решению о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту - «**Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг**» **или «Решение о выпуске Облигаций класса «Б»»**).

До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает сертификат Облигаций на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных сертификатов Облигаций на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации класса «Б», учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НРД и иными депозитариями, осуществляющими учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее по тексту – "**Депозитарии**" и каждый в отдельности – «**Депозитарий**»).

Право собственности на Облигации класса «Б» подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации класса «Б» (вместе с правами, закрепленными Облигациями) переходит к новому владельцу (приобретателю) Облигаций в момент внесения приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций в НРД или в соответствующем Депозитарии.

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода.

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. "О рынке ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями) (далее – «**Закон о РЦБ**»), Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, а также внутренними документами депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Облигации класса «Б» будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или указанных нормативных документов.

1. **Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска**

Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

1. **Количество ценных бумаг выпуска**

Количество размещаемых Облигаций класса «Б» составляет 216 199 (Двести шестнадцать тысяч сто девяносто девять) штук.

1. **Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее**

Сведения не приводятся. Облигации данного выпуска ранее не размещались. Настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

1. **Права владельца каждой ценной бумаги выпуска**

Облигации класса «Б» представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом ипотечного покрытия.

Облигации класса «Б» предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации класса «Б» имеет следующие права:

* право на получение полной номинальной стоимости Облигации класса «Б» в срок и в порядке, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, после получения владельцами Облигаций класса «А» номинальной стоимости Облигаций класса «А», обеспеченных залогом того же ипотечного покрытия;
* право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п.9.3, п.9.4 и п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, после получения процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A» владельцами Облигаций класса «A»;
* право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации класса «Б» в случаях и в порядке очередности, установленных в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
* все права, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п.12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию класса «Б» к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию класса «Б» является недействительной;
* право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б», составляющих дефолт в соответствии с п.9.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и на удовлетворение таких требований в порядке очередности, установленном в п.12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
* право обращаться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту;
* право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия. Указанные требования владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются Эмитентом после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «A» в порядке очередности, установленном в п.12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
* равные с другими владельцами Облигаций класса «Б» права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
* право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия (в случае его возбуждения) с учетом иных положений настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
* право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации класса «Б». Обращение Облигаций класса «Б» на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б»;
* право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций класса «Б» несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций класса «Б» вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «Б» допускается только после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «A».

Владельцы Облигаций класса «Б» или представитель владельцев Облигаций класса «Б», в случае его избрания (определения), до погашения Облигаций класса «A» не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом. После погашения Облигаций класса «A» владельцы облигаций класса «Б» или представитель владельцев Облигаций класса «Б», в случае его избрания, вправе предъявлять в суд заявление о признании Эмитента банкротом в соответствии с действующим Законодательством.

Размещаемые Облигации класса «Б» не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Размещаемые Облигации класса «Б» не являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

1. **Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска** 
   1. ***Способ размещения ценных бумаг***

Облигации класса «Б» размещаются по закрытой подписке.

*Круг потенциальных приобретателей Облигаций:*

Открытое акционерное общество «ИнтехБанк» (ОГРН 1081600001097) (далее по тексту – «**Потенциальный приобретатель Облигаций»**).

* 1. ***Срок размещения ценных бумаг***

*Порядок определения даты начала размещения Облигаций:*

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «Б» только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами.

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» (далее по тексту - "**Дата начала размещения Облигаций класса «Б»**") определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, в следующие сроки:

* в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс», либо иных информационных агентств, уполномоченных Банком России на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг в ленте новостей (**далее – «в ленте новостей»)** – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций класса «Б».

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

Если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами Российской Федерации, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами Российской Федерации, действующими на момент наступления события.

Дата начала размещения Облигации класса «Б», определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций класса «Б», определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

О принятом решении об изменении Даты начала размещения Облигаций Эмитент уведомляет НРД в дату принятия такого решения.

*Порядок определения даты окончания размещения Облигаций:*

Датой окончания размещения Облигаций класса «Б» (далее по тексту - "**Дата окончания размещения Облигаций класса «Б»**") является более ранняя из следующих дат:

(i) дата размещения последней Облигации класса «Б», или

(ii) 25 (Двадцать пятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций класса «Б».

При этом Дата окончания размещения Облигаций класса «Б» не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б». Эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и подзаконными актами Банка России.

В случае, если срок размещения ценных бумаг определяется указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске ценных бумаг, также указывается порядок раскрытия такой информации: порядок раскрытия информации на этапе размещения ценных бумаг изложен в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Размещение Облигаций класса «Б» траншами не предусмотрено.

* 1. ***Порядок размещения ценных бумаг***

*Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение облигаций первым владельцам в ходе их размещения:*

Размещение Облигаций класса «Б» осуществляется путем их отчуждения Эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок.

Размещение Облигаций класса «Б» осуществляется по цене размещения Облигаций класса «Б», указанной в п.8.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – "Цена размещения").

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

Заключение сделок по размещению Облигаций класса «Б» начинается в Дату начала размещения Облигаций класса «Б» и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций класса «Б».

Потенциальный приобретатель Облигаций класса «Б» заключает с Эмитентом договор (договоры) купли-продажи Облигаций класса «Б» по Цене размещения.

Для заключения договора (договоров) купли-продажи Облигаций класса «Б» уполномоченное лицо Потенциального приобретателя Облигаций класса «Б» обращается к Эмитенту по месту нахождения управляющей организации Эмитента.

Договор (договоры) купли-продажи Облигаций класса «Б» заключается в письменной форме после достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям договора, путем составления единого документа, подписанного сторонами.

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

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

Приходная запись по счету депо первого владельца (приобретателя) в НРД вносится на основании поручений Эмитента.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счет депо Потенциального приобретателя Облигаций в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «Б» на счета депо их первого владельца (приобретателя), несет первый владелец (приобретатель) Облигаций класса «Б».

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения брокеров, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг.

Размещение Облигаций класса «Б» не осуществляется путем проведения торгов.

Ценные бумаги выпуска не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов.

* 1. ***Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг***

Облигации класса «Б» размещаются по номинальной стоимости равной 1 000 (одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

* 1. ***Условия и порядок оплаты ценных бумаг***

Облигации класса «Б» оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность рассрочки при оплате Облигаций класса «Б» не предусмотрена. Облигации класса «Б» размещаются при условии их полной оплаты в срок, предусмотренный договором купли-продажи Облигаций, но не позднее Даты окончания размещения Облигаций класса «Б». Неденежная форма оплаты Облигаций класса «Б» не предусмотрена.

*Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций класса «Б»*:

|  |  |
| --- | --- |
| *Владелец счета:* | *Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ИНТЕХ»* |
| *Номер счета:*  *ИНН* | *р/с 40701810200001470361*  *7704856111* |
| *Кредитная организация:* |  |
| *Полное фирменное наименование:* | *«Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»* |
| *Сокращенное фирменное наименование:* | *ЗАО «Райффайзенбанк»* |
| *Место нахождения:* | *РФ, 129090, Москва, ул. Троицкая, д.17, стр.1* |
| *Почтовый адрес:* | *РФ, 129090, Москва, ул. Троицкая, д.17, стр.1* |
| *БИК:* | *044525700* |
| *Корр. счет №:* | *30101810200000000700* |

* 1. ***Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг***

Документом, содержащим фактические итоги размещения Облигаций, который Эмитент должен представить в регистрирующий орган после завершения размещения Облигаций, является отчет об итогах выпуска ценных бумаг.

1. **Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям**
   1. ***Форма погашения (частичного погашения) облигаций***

Погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций класса «Б». Возможность выбора иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б» не предусмотрена.

* 1. ***Порядок и условия погашения (частичного погашения) облигаций***

*Срок погашения (частичного погашения) Облигаций:*

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями 04 (четвертого) числа каждого месяца февраля, мая, августа и ноября каждого года (каждая из таких дат – "**Дата выплаты**"), начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «A» будут погашены в полном объеме. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б», а также о размере непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации.

Возможность досрочного погашения Облигаций класса «Б» по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Облигации класса «Б» подлежат полному погашению «04» мая 2045 года.

*Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации при ее погашении (частичном погашении):*

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и указанный в п.12.2.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – "**Сервисный агент**"), не позднее 20 (двадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «Б» сообщает Эмитенту, специализированному депозитарию, сведения о котором указаны в п.12.2.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – "**Специализированный депозитарий**") и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п.9.6 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее – "**Расчетный агент**"), общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, кроме купонного периода, в дату окончания которого производится досрочное погашение Облигаций класса «Б», (далее – "**Дата расчета**") Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

КБ = (∑ДCO+ ARAA + BRAA – PAA – КA \* NA + MA + MБ) / NБ,

где:

*К*Б – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах);

∑*ДСО* – сумма денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными (как они определены ниже) (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся Дефолтными закладными), за Расчетный период (как определено ниже), относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета. При определении переменной ∑ДСО также учитываются денежные средства (i) полученные Эмитентом в качестве покупной цены закладных, не являющихся Дефолтными закладными, и относящиеся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой обязательствам и (ii) денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания, а также (iii) в первую Дату выплаты - денежные средства в размере разницы между:

- суммой денежных средств, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату окончания размещения Облигаций класса «А» или на дату окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее; и

- суммой денежных средств, направленных в первом Расчетном периоде (как определено ниже) на (i) погашение займов, привлеченных Эмитентом у ОАО «АИЖК» для оплаты Открытому акционерному обществу "ИнтехБанк" покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие (за исключением части предназначенной для выплаты процентов по указанным займам); (ii) погашение процентов по займам, привлеченным Эмитентом у ОАО «АИЖК» для оплаты Открытому акционерному обществу "ИнтехБанк" покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие в случае недостаточности для осуществления этого расхода денежных средств, включающихся в расчет показателя ∑ДСП в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;(iii) на погашение кредитов, привлеченных Эмитентом у Открытого акционерного общества "ИнтехБанк" для оплаты Открытому акционерному обществу "ИнтехБанк" покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие (за исключением части предназначенной для выплаты процентов по указанным кредитам); и (iv) на оплату покупной цены за закладные.

Дефолтными закладными признаются закладные, в отношении которых произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий (далее – «Дефолтные закладные»):

* задержка должником очередного ежемесячного платежа более чем на 89 (восемьдесят девять) календарных дней;
* полная или частичная (не подлежащая восстановлению) утратапредмета ипотеки;
* заемщик признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве);
* признание судом недействительными относящихся к закладной договора купли-продажи, кредитного договора, договора ипотеки или самой закладной;
* наложение ареста или обращение взыскания на предмет ипотеки;
* неисполнение должником в течение более чем 179 (Ста семидесяти девяти) календарных дней обязательств по уплате страховых взносов по договорам (полисам) страхования предмета ипотеки от риска утраты или повреждения при условии, что ипотечное покрытие составляет менее 120% от требуемого в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и настоящим Решением о выпуске облигаций на дату, в которую закладной присваивается статус Дефолтной закладной.

При этом под "Расчетным периодом" понимается каждый период продолжительностью в три календарных месяца - с 1 января по 31 марта, с 1 апреля по 30 июня, с 1 июля по 30 сентября и с 1 октября по 31 декабря - с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и оканчивается в последний день (включительно):

- того из перечисленных выше периодов продолжительностью в три календарных месяца, на который приходится Дата окончания размещения Облигаций класса «Б», в случае если Дата окончания размещения Облигаций класса «Б» приходится на первый или второй месяцы такого периода; или

- последнего месяца того из перечисленных выше периодов продолжительностью в три календарных месяца, следующего за аналогичным периодом, на который приходится Дата окончания размещения Облигаций класса «Б», в случае если Дата окончания размещения Облигаций класса «Б» приходится на третий месяц такого периода.

Расчетный период с 1 января по 31 марта является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 04 мая.

Расчетный период с 1 апреля по 30 июня является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 04 августа.

Расчетный период с 1 июля по 30 сентября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 04 ноября.

Расчетный период с 1 октября по 31 декабря является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 04 февраля.

∑*ДСО* уменьшается на сумму денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся Дефолтными закладными) за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направленную на досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «A» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «A» согласно п. 9.5 Решения о выпуске Облигаций класса «A» и на досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «Б» согласно п. 9.5 Решения о выпуске Облигаций класса «Б».

При расчете переменной ∑ДСО в первую Дату расчета учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и перечисленные на счет Эмитента в первом Расчетном периоде.

*ARAA* – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчетав соответствии с п. (h)Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п.17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

*BRAA* – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (i) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п.17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

*PAA* – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемая/направленная на:

* оплату расходов Эмитента, предусмотренных пп. (а) – (е) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг; и/или
* выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A»,

в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, включающихся в расчет показателя ∑ДСП в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске Облигаций класса «Б», полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

*M*Б– сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная с Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, следующей за Датой выплаты, в которую Облигации класса «A» будут погашены в полном объеме) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (∑ДСО + ARAA + BRAA– PAA – КA \* NA + MA + МБ) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (показатель *К*Б), округленным в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и умноженным на количество Облигаций класса «Б», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель *N*Б). На Даты расчета, относящиеся к Датам выплаты, в которые происходит погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A», МБ = 0.

*N*A – количество Облигаций класса «A», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

КA – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A» (в рублях), рассчитанный в соответствии с п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

*M*A – величина,рассчитываемая в соответствии с п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

*N*Б – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

В случае если расчетная величина *К*Б< 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0 (нулю).

В случае если расчетная величина *К*Бпревышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б».

При расчете показателей КБ иMБ значение переменной КA, определяется без учета округления, предусмотренного п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, за исключением расчета показателя КA на Дату расчета, относящуюся кДате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «A». На Дату расчета, относящуюся кДате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «A», значение переменной КA определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

*Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций:*

Выплата при погашении Облигаций класса «Б» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения ценных бумаг путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую ценные бумаги подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

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

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Облигаций класса «Б»со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций класса «Б» по погашению номинальной стоимости Облигаций класса «Б»и выплате купонного дохода по ним.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций класса «Б» со счетов в НРД.

* 1. ***Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации***

Выплата процентного (купонного) дохода осуществляется в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Процентный (купонный) период** | | **Размер процентного (купонного) дохода** |
| **Дата начала** | **Дата окончания** |  |

**1 Купон**:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций класса «Б» | Датой окончания 1-го купонного периода является 04 число одного из следующих месяцев - февраля, мая, августа или ноября, в зависимости от того, какой из этих месяцев наступает раньше после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном в п. 9.3 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. |

**2-ойи последующиекупоны**:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 04 февраля, 04 мая, 04 августа или 04 ноября соответственно.  Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «Б». | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном в п. 9.3 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. |

Сервисный агент не позднее 20 (двадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «Б», сообщает Эмитенту, Специализированному депозитарию и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет уплаты процентов за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода Расчетный агент сообщает Эмитенту, в случае его назначения, сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации класса «Б».

*Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»:*

Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «Б» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б» определяется по следующей формуле:

С = (∑*ДСП* – RPP) / *NБ*,

где:

*С* – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «Б»;

∑*ДСП* – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до такой Даты расчета:

1. в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций;
2. в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся Дефолтными закладными;
3. в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;
4. в качестве покупной цены закладных, признанных Дефолтными закладными;
5. в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета;
6. в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки;
7. в качестве средств, поступающих от реализации имущества, приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;
8. в качестве нераспределенного остатка в результате округления части сумм процентного (купонного) дохода по Облигациям.
9. в качестве иных поступлений, не включающихся в расчет показателя ∑ДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске Облигаций;
10. в качестве сумм, высвободившихся в результате амортизации Денежного резерва.

При определении переменной *∑*ДСП в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «Б», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета за вычетом денежных средств, направленных в первом Расчетном периоде на погашение процентов по займам, привлеченным Эмитентом для оплаты Открытому акционерному обществу "ИнтехБанк" покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» переменная *∑*ДСП определяется как сумма всех денежных средств, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в состав ипотечного покрытия.

*RPP* – сумма денежных средств, включенных в расчет ∑ДСП и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (m) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, установленного в п.17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «Б»;

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A» и/или погашение номинальной стоимости Облигаций класса «A» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» переменная RPP определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в расчет ∑*ДСП* и направленных на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A»;

- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «A» и Облигаций класса «Б»;

- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «A» и Облигаций класса «Б», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

*NБ* – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на Дату расчета.

В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», выплаченного в соответствии с пунктом (n) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (n) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам либо в соответствии с пунктом (m) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «Б», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б», но не менее 1 (одной) копейки.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

* 1. ***Порядок и срок выплаты дохода по облигациям***

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б» выплачивается в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A» за соответствующий купонный период.

Выплата (передача) дохода по Облигациям в неденежной форме не предусмотрена.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Процентный (купонный) период** | | **Дата выплаты процентного (купонного) дохода** |
| **Дата начала** | **Дата окончания** |

**1-ый купон**:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций класса «Б» | Датой окончания 1-го купонного периода является 04 февраля, 04 мая, 04 августа или 04 ноября в зависимости от того, какой из этих месяцев наступит раньше после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. | Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. |
| *Порядок выплаты дохода по Облигациям:*  Выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.  Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.  Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.  Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:  1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определенна в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;  2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.  Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.  Выплата дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.  Купонный доход по неразмещенным Облигациям класса «Б» или по Облигациям класса «Б», переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается. | | |

**2-ойи последующиекупоны**:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 04 февраля, 04 мая, 04 августа или 04 ноября каждого календарного года.  Дата окончания последнего купонного периода наступает в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «Б». | Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в Дату окончания 2 - го и каждого последующего купонного периода соответственно. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. |
| *Порядок выплаты дохода по Облигациям:*  Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по всем купонам Облигаций класса «Б» аналогичен порядку выплаты процентного (купонного) дохода по 1-му купону Облигаций класса «Б».  Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций класса «Б» выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций класса «Б». | | |

* 1. ***Порядок и условия досрочного погашения облигаций***

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б» и полной оплаты Облигаций класса «Б».

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций класса «Б». Возможность выбора владельцами Облигаций класса «Б» иных форм досрочного погашения Облигаций класса «Б» не предусмотрена.

Облигации класса «Б», полностью погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

***Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев:***

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев допускается только после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «A».

Владельцы Облигаций вправе требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случае:

1. если принято решение о ликвидации Эмитента (акционерами или по решению суда);
2. если в соответствии с законодательством о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника, либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом;
3. если Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и Уставом Эмитента;
4. если нарушен установленный Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
5. если нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
6. если нарушены условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
7. если произошло существенное нарушение условий исполнения обязательств по Облигациям, а именно:

а) просрочка исполнения обязательства по выплате очередного процентного дохода по Облигациям на срок более десяти рабочих дней;

б) просрочка исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций на срок более десяти рабочих дней;

в) утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий обеспечения по Облигациям, а именно снижение размера ипотечного покрытия Облигаций ниже уровня достаточности ипотечного покрытия, определенного в пункте 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «A».

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

*Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций:*

За исключением случая, предусмотренного абзацем 2 настоящего раздела «Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций», срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 35 (Тридцать пять) дней с даты раскрытия или представления Эмитентом, а в случаях, предусмотренных законодательством РФ, раскрытия иным лицом, информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения. При этом право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру ипотечного покрытия облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, которые установлены статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), прекращается с даты раскрытия или представления эмитентом информации об устранении выявленных нарушений. Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций указаны в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с существенным нарушением условий исполнения обязательств по Облигациям, возникает с момента наступления соответствующего существенного нарушения и прекращается с даты раскрытия или представления Эмитентом, а в случаях, предусмотренных законодательством РФ, раскрытия иным лицом информации об устранении выявленных нарушений.

Обязательства по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев должны быть исполнены Эмитентом в дату, определяемую в следующем порядке (далее – **«Дата исполнения»**)**:**

1. в случае, когда информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения в случаях, предусмотренных пунктами 1 и 2 раздела «Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев»***,*** раскрыта в соответствии с настоящим Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Датой исполнения является 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций;
2. если в предусмотренных пунктами 1 и 2 раздела «Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев» случаяхинформация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения не раскрыта в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда она должна была быть раскрыта в соответствии с настоящим Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, а также в предусмотренных пунктами 3 – 7 раздела «Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев» случаях Датой исполнения является 7 (Седьмой) рабочий день с даты получения требования (заявления) владельца Облигаций о досрочном погашении Облигаций.

Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и прекращении такого права указаны в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

*Стоимость досрочного погашения Облигаций*:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций класса «Б» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах) и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», рассчитанного в порядке, установленном п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «Б» в расчете на одну Облигацию класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

На досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций направляются денежные средства в размере, определенном Расчетным агентом на 4 (Четвертый) рабочий день, предшествующий Дате исполнения, не включая указанную дату (далее – **«Дата определения размера денежных средств»**). На досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на Дату определения размера денежных средств в порядке, установленном в настоящем пункте Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Денежные средства, направляемые на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, используются в следующем порядке очередности:

* все поступления, включающиеся в расчет показателя ∑ДСП в соответствии сп. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
* все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя ∑ДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
* средства Денежного резерва;
* иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

В случае недостатка в Дату определения размера денежных средств у Эмитента денежных средств для полного исполнения в соответствующую Дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев Облигаций имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требований о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном Требовании о досрочном погашении, и суммы i) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и ii) процентного (купонного) дохода по одной Облигации, рассчитанного в порядке, установленном п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. При этом округление при определении количества облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

*Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев*:

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев Облигаций класса «Б».

При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Облигаций или лицу, уполномоченному владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

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

При этом владельцы Облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, представляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (далее – «Требование о досрочном погашении Облигаций») с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная соответственно, НРД или Депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование о досрочном погашении Облигаций от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования уполномоченным лицом владельца Облигаций).

Требование о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или его уполномоченного лица;

в) место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций и лица, направившего Требование о досрочном погашении Облигаций;

г) реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус владельца 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) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

и) код ОКВЭД владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

к) БИК (для кредитных организаций) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании о досрочном погашении Облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций;

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо - нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Дополнительно к Требованию о досрочном погашении Облигаций, к информации относительно физических лиц и иностранных юридических лиц, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является иностранное юридическое лицо:

- подтверждение того, что иностранное юридическое лицо является налоговым резидентом в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения). Данное подтверждение должно быть выдано уполномоченными органами соответствующего государства, апостилировано, а также переведено на русский язык и заверено нотариусом. Подтверждение предоставляется в отношении каждого налогового периода, в котором выплачивается доход, до первой выплаты дохода в налоговом периоде;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям является постоянное представительство иностранного юридического лица:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде, а также заявление, составленное в произвольной форме, с подтверждением того, что, выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации;

в) в случае если владельцем Облигаций является иностранное физическое лицо, которое находится на территории Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 месяцев, предшествующих дате выплаты дохода, такое физическое лицо должно представить Эмитенту, полную копию документа, удостоверяющего личность, с отметками пропускного контроля о пересечении границы Российской Федерации, из которых следует, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 месяцев, предшествующих дате выплаты дохода.

г) Российским гражданам – владельцам Облигаций, находящимся в Российской Федерации менее 183 дней в течение 12 месяцев, предшествующих дате выплаты, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплаты.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам, не представившим в указанный срок Требования о досрочном погашении Облигаций.

Требование о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Требование о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по месту его нахождения с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, в которую у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой в течение срока предъявления требований о досрочном погашении Облигаций.

Датой предоставления Требования о досрочном погашении Облигаций Эмитенту является дата получения Эмитентом данного требования, указанная в расписке о его получении на руки (если передача происходила в офисе Эмитента, в том числе при доставке курьерской службой) либо дата вручения Эмитенту Требования о досрочном погашении Облигаций, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Требования о досрочном погашении Облигации по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Эмитент осуществляет проверку Требования о досрочном погашении Облигаций и приложенных к нему документов (при наличии) в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения такого Требования о досрочном погашении Облигаций. Датой принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) Требования о досрочном погашении Облигаций является 3 (Третий) рабочий день с даты получения вышеуказанных документов (далее – «Дата принятия решения»). В Дату принятия решения Эмитент уведомляет о принятом решении:

* Расчетного агента – если Эмитентом было принято решение удовлетворить Требование о досрочном погашении Облигаций;
* владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование о досрочном погашении Облигаций, – если Эмитентом было принято решение об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций.

Получение владельцем Облигаций уведомления о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций не лишает его права повторно обратиться с Требованием о досрочном погашении Облигаций к Эмитенту.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее рабочего дня, следующего за Датой определения размера денежных средств, письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившее Требование о досрочном погашении Облигаций, и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций:

* реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам;
* количество Облигаций, подлежащих погашению;
* Дату исполнения.

После направления уведомлений об удовлетворении Требований о досрочном погашении Облигаций, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании о досрочном погашении Облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о досрочном погашении Облигаций.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо, после получения уведомления об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать Дату исполнения.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

*Порядок раскрытия информации о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и об устранении нарушений, послуживших основанием возникновения такого права:*

Порядок раскрытия информации о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и об устранении нарушений, послуживших основанием возникновения такого права, а такжеинформации об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций, определен в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

***Досрочное погашение по усмотрению Эмитента:***

Приобретение Облигаций класса «Б» означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «Б» в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «Б».

*Дата, не ранее которой Облигации могут быть досрочно погашены по усмотрению Эмитента:*

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «A» либо одновременно с принятием решения о полном досрочном погашении всех находящихся в обращении Облигаций класса «A».

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» до полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «A» либо принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «A».

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций класса «Б» не позднее, чем за 15 рабочих дней до соответствующей даты, в которую будет осуществлено досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, и осуществить раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «A».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» одновременно с досрочным погашением всех находящихся в обращении Облигаций класса «A», но с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Эмитент уведомляет НРД о принятом решении о досрочном погашении Облигаций в дату принятия соответствующего решения.

*Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций:*

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» только в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, а в случае реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания - в любую дату, начиная с даты, в которую было реализовано имущество, составляющее ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания. Если дата выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «Б», приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

*Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:*

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б», если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах) на соответствующую дату, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «Б» в соответствии с настоящим пунктом, и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на соответствующую дату, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций, рассчитанного в порядке, установленном в п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «Б» в расчете на одну Облигацию класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Распределение денежных средств Эмитента в соответствующую дату, в которую происходит досрочное погашение Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента, осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента, установленным в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

*Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента*:

Порядок досрочного погашения Облигаций класса «Б» аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б», установленному в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Облигации класса «Б», погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

*Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:*

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента, а такжеинформации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента определен в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

* 1. ***Сведения о платежных агентах по облигациям***

На дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг платежный агент не назначен.

Эмитент вправе назначать платежных агентов, а также отменять такие назначения.

***Сведения о Расчетном агенте:***

Расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «Б» осуществляется Расчетным агентом.

|  |  |
| --- | --- |
| *Полное фирменное наименование*:  ИНН  ОГРН | Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»  7729355614  1027700262270 |
| *Место нахождения*: | Российская Федерация, 117418, г. Москва, Новочеремушкинская ул., д.69 |

Расчетный агент действует на основании договора о расчетном агенте, заключаемого с Эмитентом (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор о расчетном агенте**"). В соответствии с условиями Договора о расчетном агенте, Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

* ведение операционных регистров денежных средств Эмитента в соответствии с Договором о расчетном агенте;
* расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «A» и Облигациям класса «Б»;
* подготовка отчетов расчетного агента и отчетов для инвесторов в соответствии с Договором о расчетном агенте.

Порядок опубликования и обеспечения доступа всем заинтересованным лицам к отчетам для инвесторов определен в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Эмитент вправе назначать иных расчетных агентов, а также отменять такие назначения.

***Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом платежных агентов и расчетных агентов и отмене таких назначений:***

Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом платежных агентов и расчетных агентов, и отмене таких назначений определен в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций их номинальную стоимость и выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций (дефолт) (далее также – «**Дефолт**») в случае:

* просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 10 (десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;
* просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигаций на срок более 10 (десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В случае Дефолта или технического дефолта по Облигациям НРД составляет по запросу Эмитента список владельцев Облигаций, в котором раскрывается информация обо всех владельцах Облигаций на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент допустил Дефолт или технический дефолт по Облигациям.

В случае Дефолта или технического дефолта исполнение Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций (за исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг) осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода по ним в п.9.2 и 9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг соответственно.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (Дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям. Сумма процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9). Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (Арбитражный суд г. Москвы) с иском к Эмитенту с требованием выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций (Дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций. Сумма процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9). Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (Арбитражный суд г. Москвы) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость (часть номинальной стоимости) Облигаций, невыплаченную Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций.

***Порядок обращения с требованием к Эмитенту:***

Требование о выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, о выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, а также об уплате процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям (далее – «**Требование**») предъявляется Эмитенту владельцем Облигации либо уполномоченным лицом владельца Облигаций в письменной форме.

Требование должно содержать:

1. основание для предъявления Требования;
2. полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций;
3. место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций;
4. полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного лица владельца Облигаций (при наличии);
5. место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного лица владельца Облигаций (при наличии);
6. количество принадлежащих владельцу Облигаций;
7. размер предъявляемого Требования (руб.);
8. реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям, а именно:

- номер счета;

- наименование банка, в котором открыт счет, и место его нахождения;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

1. дату подписания Требования, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного лица владельца Облигаций).

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

К Требованию должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная соответственно, НРД или Депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);

- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций.

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, в которую у владельца Облигаций возникло право предъявления Требования, или направляется заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой.

Датой предоставления Требования Эмитенту является дата получения, указанная в расписке о получении Требования на руки (если передача происходила в офисе Эмитента или при доставке курьером) либо дата вручения Требования, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Эмитент в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения Требования осуществляет его проверку и в случае, если форма или содержание представленных документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование, направляет лицу, предоставившему Требование, уведомление о причинах непринятия Требования. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с Требованием к Эмитенту.

В случае, если документы соответствуют требованиям, установленным Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Эмитент перечисляет причитающиеся суммы по выплате процентов за несвоевременную выплату доходов и/или суммы основного долга по Облигациям в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг в случае Дефолта или технического дефолта по Облигациям Эмитента в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование в 7(седьмой) рабочий день с даты окончания срока рассмотрения Требований.

Выплаты процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, и/или номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, осуществляются в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода по ним в п.9.2 и 9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг соответственно, до даты, в которую Эмитентом будет удовлетворено хотя бы одно Требование о досрочном погашении Облигаций, включающее в себя сумму процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в любую из Дат выплат, и/или номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в любую из Дат выплат. Все последующие выплаты Эмитентом процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Эмитентом в любую из Дат выплат, и/или выплаты номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, не выплаченной Эмитентом в любую из Дат выплат, будут осуществляться Эмитентом по реквизитам, указанным в Требовании, в 7(седьмой) рабочий день с даты окончания срока рассмотрения Требований.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Требование или заказное письмо с Требованием либо Требование, направленное по почтовому адресу Эмитента, не вручено в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Требование, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

**Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):**

В случае избрания (определения) представителя владельцев Облигаций, представитель владельцев Облигаций вправе обращаться с требованиями в Арбитражный суд г. Москвы, совершать любые другие процессуальные действия.

На дату утверждения настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг представитель владельцев Облигаций не определен (не избран).

ВладельцыОблигаций – юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться с иском к Эмитенту в Арбитражный суд г. Москвы, а владельцы Облигаций – физические лица – в суд общей юрисдикции по месту нахождения Эмитента.Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации – 3 (три) года. В соответствии с п.2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации, по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – "**индивидуальные предприниматели**"), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям определен в п. 11. Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

1. **Сведения о приобретении облигаций**

Возможность приобретения Облигаций класса «Б» Эмитентом по соглашению с их владельцами и/или по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций класса «Б» не предусмотрена.

1. **Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг**

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах в порядке и в сроки, предусмотренные Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, действующими на момент наступления события.

Эмитент обязуется раскрывать информацию в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 11-46/пз-н от 04 октября 2011 г. (далее – "**Положение о раскрытии информации**") и иными нормативными правовыми актами в газете "Московские новости".

На дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах.

Выпуск Облигаций класса «Б» не сопровождается государственной регистрацией проспекта ценных бумаг. При этом одновременно с выпуском Облигаций класса «Б» регистрируется выпуск Облигаций класса «A», исполнение обязательств по которым обеспечено залогом одного ипотечного покрытия, регистрация которого сопровождается государственной регистрацией проспекта ценных бумаг. В связи с этим у Эмитента возникнет обязанность по раскрытию информации в форме сообщений о существенных фактах и ежеквартальных отчетов с даты, следующей за днем регистрации проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций класса «A».

В соответствии с п. 1.7. Положения о раскрытии информации Эмитент при опубликовании информации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть Интернет) должен использовать страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг.

Эмитент обязуется раскрывать информацию на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг – ЗАО «Интерфакс», по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093.

С момента включения ценных бумаг Эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации в сети Интернет, за исключением публикации в ленте новостей, помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг (http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093), Эмитент должен использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту (далее – «страница Эмитента в сети Интернет»).

Информация об использовании страницы Эмитента в сети Интернет, раскрывается в форме Сообщения об изменении адреса страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации, в следующие сроки с даты начала предоставления доступа к информации, раскрытой (опубликованной) Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

В случае, когда информация должна быть раскрыта путем опубликования в ленте новостей, раскрытие такой информации иными способами до момента ее опубликования в ленте новостей не допускается.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о выпуске ценных бумаг:

* + 1. Сведения о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрываются Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:
* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента 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 обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 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 и до даты погашения Облигаций класса «Б» в полном объеме.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, а также получить копию по месту нахождения Эмитента и Сервисного агента.

Копии указанных документов предоставляются владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

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 обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093.

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети Интернет в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

* + 1. Размещение Облигаций до опубликования в сети Интернет текста реестра ипотечного покрытия не допускается. На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:
* сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
* сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
* сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
* сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
* сообщения о завершении размещения ценных бумаг.

1. Информация о Дате начала размещения Облигаций должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки:

* в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении Даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

1. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг, и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг 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 в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "О приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

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

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте "О приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

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

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

1. Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 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 и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте "Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты опубликования информации о его государственной регистрации на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 в течение не менее 12 (двенадцати) 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.

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по месту нахождения Эмитента и Сервисного агента.

* + 1. Копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг предоставляются владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций:

Порядок раскрытия Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

В случае наступления одного из событий, указанных в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций (далее – «Событие»), Эмитент раскрывает информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

1. Эмитент осуществляет раскрытие информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно содержать информацию о стоимости досрочного погашения Облигаций, порядке осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы требования (заявления) о досрочном погашении, основании, повлекшем возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, и дате возникновения такого основания.

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении События:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 в течение не менее 12 (двенадцати) 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 о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Московские новости" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций в срок не позднее 5 (пяти) дней со дня наступления События.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления События.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления События.

1. Эмитент осуществляет раскрытие информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Сообщение о существенном факте о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении События:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

1. Эмитент осуществляет раскрытие информации об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство.

Моментом наступления указанного события является дата устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (дата получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 в течение не менее 12 (двенадцати) 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 об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Московские новости" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

1. Эмитент осуществляет раскрытие информации о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенном факте «О прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Моментом наступления существенного факта о прекращении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента является дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права.

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

1. Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций в форме сообщения о существенном факте "О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента".

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты погашения Облигаций (даты внесения по счету депо эмитента записи о погашении документарных облигаций эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением):

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

1. Порядок раскрытия Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент уведомляет НРД о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «Б».

Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

1. Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте "О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента".

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты, в которую производится досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

* + 1. Порядок раскрытия информации о привлечении или замене организаций, оказывающих Эмитенту услуги посредника при исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям, в том числе платежных агентов, расчетных агентов, сервисных агентов и иных организаций:

Эмитент раскрывает указанную информацию в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении указанных сведений».

Раскрытие информации осуществляется путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

* + 1. Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (Дефолта или технического дефолта) Эмитент раскрывает информацию:

* об объеме неисполненных обязательств;
* о причинах неисполнения обязательств;
* о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Данная информация раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

Эмитент раскрывает информацию о намерении исполнить обязанность по осуществлению последней выплаты по Облигациям класса «Б», если такая обязанность в срок, установленный Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

* + 1. Порядок раскрытия информации о начисленных и (или) выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате процентного (купонного) и (или) иного дохода, подлежащего выплате по Облигациям:

Эмитент раскрывает информацию о начисленных и (или) выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате доходов по Облигациям в форме сообщения о существенном факте "О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций по начислению и (или) выплате соответствующих доходов должно быть исполнено:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о погашении Облигаций в полном объеме в форме сообщения о существенном факте "О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента по погашению Облигаций должно быть исполнено:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

* + 1. Порядок раскрытия Эмитентом информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием:

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, возникает с даты, следующей за датой государственной регистрации выпуска Облигаций.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций прекращается на следующий день после опубликования в ленте новостей информации:

* о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
* о погашении всех Облигаций, размещенных Эмитентом.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, прекращается при условии отсутствия иных оснований для возникновения такой обязанности, предусмотренных пунктом 10.1.2 Положения о раскрытии информации.

Перечень сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, закреплен в разделе 10.2 Положения о раскрытии информации.

Эмитент раскрывает информацию о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций в порядке и сроки, определенные в разделе 10.2 Положения о раскрытии информации.

* + 1. Порядок раскрытия Эмитентом информации, составляющей реестр ипотечного покрытия и справки о размере ипотечного покрытия:

Эмитент Облигаций обязан обеспечить всем заинтересованным лицам по их требованию возможность ознакомления с информацией, содержащейся в реестре ипотечного покрытия.

Доступ к копии реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца (далее – "**Отчетная дата**") должен быть обеспечен Эмитентом не позднее 7 (семи) дней с даты окончания месяца.

По требованию заинтересованного лица Эмитент обязан обеспечить такому лицу доступ к копии реестра ипотечного покрытия, составленного на любую иную дату, в срок не позднее 7 (семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

При обеспечении доступа к копии реестра ипотечного покрытия облигаций Эмитент обязан обеспечивать возможность получения заинтересованными лицами копий указанного реестра, выписок из него, а также справок о размере ипотечного покрытия облигаций.

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 обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093.Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети Интернет в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Размещение Облигаций до опубликования в сети Интернет текста реестра ипотечного покрытия не допускается.

Эмитент обязан публиковать текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 в течение не менее 3 (трех) 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.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 в течение не менее 3 (трех) лет 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.

* + 1. Раскрытие Эмитентом информации в форме ежеквартального отчета осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган в срок не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент обязан публиковать текст ежеквартального отчета на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 5 (пяти) летс даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Сведения о раскрытии Эмитентом ежеквартального отчета раскрываются в форме сообщения о существенном факте «О раскрытии эмитентом ежеквартального отчета» путем его опубликования в следующие сроки с даты опубликования текста ежеквартального отчета Эмитента на странице в сети Интернет:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

В случае обнаружения в ежеквартальном отчете, текст которого опубликован на странице в сети Интернет, недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации, Эмитент вправе внести в ежеквартальный отчет необходимые изменения и опубликовать текст ежеквартального отчета с внесенными изменениями на странице в сети Интернет взамен ранее опубликованного текста ежеквартального отчета.

Одновременно с опубликованием текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями на странице в сети Интернет должно быть опубликовано сообщение об изменении текста ежеквартального отчета.

Сообщение об изменении текста ежеквартального отчета должно быть доступно на странице в сети Интернет с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на странице в сети Интернет к тексту ежеквартального отчета, в который внесены изменения.

* + 1. Порядок раскрытия информации об изменении адреса страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации:

Эмитент раскрывает информацию об изменении адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации в форме сообщения о существенном факте, в следующие сроки с даты начала предоставления доступа к информации, раскрытой (опубликованной) Эмитентом на странице в сети Интернет по измененному адресу:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

* + 1. Раскрытие Эмитентом информации в форме сообщений о существенных фактах осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах должна быть опубликована в следующие сроки с момента появления факта:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 в течение не менее 12 (двенадцати) 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.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете и иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, путем помещения их копий по месту нахождения Эмитента и Сервисного агента, а до окончания срока размещения – также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета и иных документов, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления соответствующего требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

Эмитент обязуется публиковать и обеспечивать доступ всех заинтересованных лиц к отчетам для инвесторов, предоставляемым Расчетным агентом на основании договора с Эмитентом, в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 в течение 5 (пяти) рабочих дней после каждой Даты выплаты по Облигациям.

* + 1. В случае изменения состава и (или) размера предмета залога по Облигациям, Эмитент раскрывает сведения о таких изменениях в форме сообщения о существенном факте, если они вызваны заменой любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего ипотечное покрытие Облигаций, или заменой иного имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций, стоимость (денежная оценка) которого составляет 10 или более процентов от размера ипотечного покрытия Облигаций.

 Моментом наступления существенного факта «Об изменении состава и (или) размера предмета залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением» является дата получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций, о включении в состав ипотечного покрытия соответствующего имущества в связи с заменой обеспеченного ипотекой требования или иного имущества, стоимость (денежная оценка) которого составляет 10 или более процентов от размера ипотечного покрытия Облигаций.

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

* + 1. Эмитент раскрывает информацию о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным в форме сообщений о существенных фактах в следующем порядке:

Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся раскрывается в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

* на странице в сети Интернет по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

Сообщение о признании выпуска ценных бумаг недействительным раскрывается в следующие сроки получения Эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

* в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее 2 (двух) дней.

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

1. **Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска**
   1. ***Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям***

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «Б», является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) для эмиссии 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение общего количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается.

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

* 1. ***Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям***
     1. *Сведения о предоставляемом обеспечении*

а) вид предоставляемого обеспечения – залог;

б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг имущество, составляющее ипотечное покрытие, не в полном объеме перешло в собственность Эмитента. Имущество, составляющее ипотечное покрытие, перейдет в собственность Эмитента в полном объеме до Даты начала размещения Облигаций;

в) предметом залога является ипотечное покрытие;

г) размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», составляет 2 332 566 653,08 руб. (Два миллиарда триста тридцать два миллиона пятьсот шестьдесят шесть тысяч шестьсот пятьдесят три рубля 08 копеек).

Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг – «26» января 2015 года.

Залоговая стоимость имущества, составляющего ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру ипотечного покрытия;

д) залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по Облигациям;

е) закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Эмитента;

ж) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, после исполнения обязательств перед владельцами Облигаций класса «А» и преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами);

з) страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось;

и) порядок обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие:

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ и Федеральным законом № 102-ФЗ от 16 июля 1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее по тексту – «Закон об ипотеке»). При этом:

* владельцы Облигаций класса «А» и владельцы Облигаций класса «Б» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия.

Владельцы Облигаций класса «А» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно), (в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А» или купонного дохода в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

Владельцы Облигаций класса «Б», при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и (б)  процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», (в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б» или купонного дохода в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

- сумма, вырученная от реализации ипотечного покрытия распределяется между заявившими свои требования к взысканию до даты проведения публичных торгов, в порядке, предусмотренном законодательством РФ (далее также – «Требования к взысканию»), залогодержателями, другими кредиторами залогодателя и самим залогодателем. Требования вышеуказанных залогодержателей (владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б») удовлетворяются преимущественно перед требованиями других кредиторов. При этом требования владельцев Облигаций класса «А» об обращении взыскания на ипотечное покрытие подлежат удовлетворению преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б». Требования владельцев Облигаций класса «Б» об обращении взыскания на ипотечное покрытие подлежат удовлетворению после полного погашения всех Облигаций класса «А», находящихся в обращении.

Денежные средства, оставшиеся после удовлетворения указанных требований, возвращаются Эмитенту и распределяются в соответствии с п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

* Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «А», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А» осуществляется преимущественно перед обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» в следующем порядке:
* осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А»;
* осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А».

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех Облигаций класса «А», находящихся в обращении окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «Б», то исполнение обязательства Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в следующем порядке:

* осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б»;
* осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б».
* денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;
* Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б» в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
* в случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А»; в части, превышающей размер обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А»,– в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б». Переход имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ, Законом об ипотеке и общим гражданским законодательством Российской Федерации;
* при получении НРД уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НРД производит списание Облигаций cо счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

к) иные условия залога ипотечного покрытия:

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Законом об ИЦБ и нормативными правовыми актами Банка России.

Договор залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации.

* + 1. *Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия*

а) Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «A» и Облигациям класса «Б». Реестр ипотечного покрытия прилагается к Решению о выпуске Облигаций класса «A» и Проспекту ценных бумаг в отношении Облигаций класса «A» и является их неотъемлемой частью. Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг: «26» января 2015 года.

б) Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по Облигациям класса «Б» с данным ипотечным покрытием:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Размер ипотечного покрытия, руб./иностр. валюта | Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием\*, руб./иностр. валюта | Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным ипотечным покрытием |
| 2 332 566 653,08 руб. | 1 080 199 000 руб. | 215,94% |

\* указывается совокупный размер (сумма) обязательств по Облигациям класса «A» и Облигациям класса «Б» (совокупная номинальная стоимость Облигаций класса «A» и Облигаций класса «Б»).

Обеспеченные ипотекой требования, входящие в состав ипотечного покрытия, включают в себя требования о возврате основной суммы долга и об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа, в том числе удостоверенным закладными.

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на дату утверждения Решения о выпуске Облигаций класса «Б» рассчитать не представляется возможным, поскольку суммы выплат по каждому из купонов по Облигациям класса «Б» будут определены в порядке, установленном в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A» на дату утверждения Решения о выпуске Облигаций класса «A» определить не представляется возможным, поскольку величина процентной ставки по Облигациям класса «A» будет определена в порядке, установленном в п. 9.3 Решения о выпуске Облигаций класса «A», уполномоченным органом управления Эмитента до Даты начала размещения Облигаций.

в) Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

1) Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие** | **Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %** |
| *Обеспеченные ипотекой требования, всего,*  *в том числе:* | 100 |
| требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества,  из них удостоверенные закладными | 0  0 |
| требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,  из них удостоверенные закладными | 100  100 |
| требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,  из них удостоверенные закладными | 0  0 |
| *Ипотечные сертификаты участия* | 0 |
| *Денежные средства всего,*  *в том числе* | 0 |
| денежные средства в валюте Российской Федерации | 0 |
| денежные средства в иностранной валюте | 0 |
| *Государственные ценные бумаги всего,*  *в том числе:* | 0 |
| государственные ценные бумаги Российской Федерации | 0 |
| государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации | 0 |
| *Недвижимое имущество* | 0 |

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид обеспеченных ипотекой требований** | **Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук** | **Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %** |
| Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего | 846 | 100,00 |
| Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества  в том числе удостоверенные закладными | 0  0 | 0,00  0,00 |
| Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений  в том числе удостоверенные закладными | 846  846 | 100,00  100,00 |
| Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями  в том числе удостоверенные закладными | 0 | 0,00 |
| Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего | 846 | 100,00 |
| Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными | 846 | 100,00 |
| Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными | 0 | 0,00 |

г) Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые эмитентом по своему усмотрению: иные сведения отсутствуют.

* + 1. *Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие, и порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие*

а) *Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие*:

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

* в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой в порядке, указанном в п. б) ниже, или прекращением соответствующих обязательств;
* в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой в порядке, указанном в п. б) ниже;
* в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «Б», приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);

б) *Порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие*:

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении выпусков Облигаций класса «A» и Облигаций класса «Б» и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

* срок неисполнения обязательства составляет более чем шесть месяцев;
* утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
* вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям;
* должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
* отсутствует страхование предмета ипотеки от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в размере не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате основной суммы долга;
* нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна;
* в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Кроме того, после полного погашения всех находящихся в обращении Облигации класса «А», допускается замена любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего ипотечное покрытие, не зависимо от наступления оснований для замены указанных выше в настоящем пункте и при условии, что такая замена не противоречит Федеральному закону № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

Замена имущества, составляющего ипотечное покрытие, производится в следующем порядке:

* Эмитент направляет в Специализированный депозитарий распоряжение о внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении имущества, подлежащего замене, из состава ипотечного покрытия, информацию об основаниях замены имущества и письмо, содержащее обязательство Эмитента включить в ипотечное покрытие имущество, полученное в результате отчуждения, не позднее одного месяца с даты исключения из состава ипотечного покрытия замененного имущества;
* В течение трех рабочих дней (если иной срок не установлен действующим регламентом Специализированного депозитария) с даты получения Специализированным депозитарием распоряжения о внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении имущества, подлежащего замене, из состава ипотечного покрытия Специализированный депозитарий вносит в реестр ипотечного покрытия запись об исключении отчуждаемого имущества из состава ипотечного покрытия и не позднее следующего рабочего дня направляет Эмитенту уведомление о внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении отчуждаемого имущества из состава ипотечного покрытия; либо не позднее следующего рабочего дня с даты получения Специализированным депозитарием распоряжения о внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении имущества, подлежащего замене, из состава ипотечного покрытия Специализированный депозитарий направляет Эмитенту уведомление об отказе во внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении отчуждаемого имущества из состава ипотечного покрытия;
* Эмитент после получения от Специализированного депозитария уведомления о внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении отчуждаемого имущества из состава ипотечного покрытия заключает договор купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам и в срок не позднее десяти рабочих дней после даты заключения договора купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам предоставляет в Специализированный депозитарий заверенную Эмитентом копию указанного договора;
* Исполнение договора купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам производится в порядке и на условиях, указанных в таком договоре;
* Не позднее чем на следующий рабочий день после даты фактического получения Эмитентом денежных средств и/или иного имущества в рамках исполнения договора купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам Эмитент предоставляет в Специализированный депозитарий распоряжение о внесении в реестр ипотечного покрытия записи о включении имущества, полученного в результате такого отчуждения, в состав ипотечного покрытия.

Замена иного имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

Приобретение Облигаций класса «Б» означает согласие приобретателя Облигаций класса «Б» с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие. Замена требований и/или иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, может осуществляться посредством продажи или иного возмездного отчуждения такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия имущества, полученного в результате такого отчуждения.

Замена недвижимого имущества и обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, осуществляется посредством продажи такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия денежных средств, полученных в результате такого отчуждения. При этом обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, подлежат продаже по цене не ниже суммы непогашенного остатка основной суммы долга по такому требованию и начисленных, но не выплаченных процентов.

* + 1. *Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия:*

Учет и хранение имущества, составляющего ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляет Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН» (далее – **«Специализированный депозитарий»**).

***Сведения о Специализированном депозитарии:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Полное фирменное наименование*: | Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН» | |
| *Сокращенное фирменное наименование*: | ЗАО «ДК РЕГИОН» | |
| *Место нахождения*:  ОГРН  ИНН | 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2  1037708002144  7708213619 | |
| *Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов*: | № 22-000-0-00088 | |
| *Дата выдачи лицензии*: | 13.05.2009 | |
| *Срок действия лицензии*: | без ограничения срока действия | |
| *Орган, выдавший лицензию*: | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации | |
| *Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:* | № 177-09028-000100 | |
| *Дата выдачи лицензии*: | 04.04.2006 |
| *Срок действия лицензии*: | без ограничения срока действия |
| *Орган, выдавший лицензию*: | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации |

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

Имущество, составляющее ипотечное покрытие, учитывается Специализированным депозитарием путем ведения им реестра ипотечного покрытия. Специализированный депозитарий обязан хранить документы, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество, учитывающееся в реестре ипотечного покрытия, в том числе закладные.

Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах владельцев Облигаций класса «Б», реестр ипотечного покрытия которых он ведет.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг к структуре ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям класса «Б» (по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б») и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»).

***Функции Специализированного депозитария:***

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия №23/IP от 21.01.2015г. (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий осуществляет следующие основные функции:

* хранение и учет имущества, составляющего ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
* составление и ведение реестра ипотечного покрытия;
* контроль за соблюдением Эмитентом требований законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также условий выпуска и обращения Облигаций класса «Б», установленных Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, в том числе за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия и размера обязательств по Облигациям класса «Б», обеспеченным залогом такого ипотечного покрытия;
* контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) по информированию владельцев Облигаций класса «Б» о наличии у них права требовать досрочного погашения Облигаций класса «Б», стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения Облигаций класса «Б» в случае возникновения у владельцев Облигаций класса «Б» такого права;
* контроль за распоряжением имуществом, входящим в состав ипотечного покрытия, и предоставление согласия на распоряжение таким имуществом (в том числе на перечисление денежных средств, входящих в состав ипотечного покрытия, на новый счет Эмитента, предназначенный для учета денежных средств, входящих в состав ипотечного покрытия) при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
* уведомление Банка России и Эмитента о нарушениях и несоответствиях, выявленных Специализированным депозитарием при осуществлении контрольных функций.

Специализированный депозитарий не вправе давать Эмитенту согласие на распоряжение имуществом, составляющим ипотечное покрытие, а также исполнять поручения Эмитента по передаче ценных бумаг, составляющих ипотечное покрытие, в случае, если такие распоряжение и/или передача противоречат Федеральному закону №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), иным нормативным правовым актам Российской Федерации либо Решению о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

Эмитент вправе заменить Специализированный депозитарий по решению общего собрания акционеров Эмитента. Информация о замене Специализированного депозитария или изменении сведений о таком Специализированном депозитарии раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «Б».

* + 1. *Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия:*

*а) общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия, или указание на то, что количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия, не ограничивается:*

Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по 2 (двум) выпускам облигаций с ипотечным покрытием.

*б) количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия, а также количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно, с указанием по каждому такому выпуску облигаций следующих сведений*:

До государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия.

Одновременно с государственной регистрацией выпуска Облигаций класса «Б» осуществляется государственная регистрация еще 1 (одного) выпуска облигаций с ипотечным покрытием – Облигаций класса «A», обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия.

***Облигации класса «A»***

Количество Облигаций класса «A» составляет 864 000 (Восемьсот шестьдесят четыре тысячи) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «A» составляет 1000 (Одну тысячу) рублей.

*Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A»:*

Размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A» определяется по следующей формуле:

Кi = Ci \* Nom \* (Ti – Ti-1) / 365,

где:

*i* – порядковый номер купонного периода;

*Кi* – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию класса «A» (в рублях);

Nom – номинальная стоимость одной Облигациикласса «A», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигацийкласса «A»в предыдущих купонных периодах **–** непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «A»на установленную для i-го купонного периода Дату расчета (в рублях);

*Ci* – размер процентной ставки i-ого купона (в сотых долях);

*Ti-1*– дата начала купонного периода i-ого купона;

- Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций класса «A».

- Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.

- Ti – дата окончания купонного периода i-ого купона.

- Датой окончания 1-го купонного периода является 04 (четвертое) число одного из следующих месяцев - февраля, мая, августа или ноября, в зависимости от того, какой из этих месяцев наступает раньше после окончания первого Расчетного периода.

- Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 04 февраля, 04 мая, 04 августа или 04 ноября соответственно.

- Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «A».

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

Процентная ставка по первому купону определяется уполномоченным органом управления Эмитента до Даты начала размещения Облигаций класса «A». Размер процентной ставки по первому купону не может превышать 9 (девять) % годовых. Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «A».

Процентная ставка по купонам со 2 (второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

*Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода*

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «A» осуществляется частями, 04 (четвертое) числа каждого месяца февраля, мая, августа и ноября каждого года, начиная с даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого расчетного периода. Если дата выплаты приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

При этом под "Расчетным периодом" понимается каждый период продолжительностью в три календарных месяца - с 1 января по 31 марта, с 1 апреля по 30 июня, с 1 июля по 30 сентября и с 1 октября по 31 декабря - с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и оканчивается в последний день (включительно):

- того из перечисленных выше периодов продолжительностью в три календарных месяца, на который приходится Дата окончания размещения Облигаций класса «А», в случае если Дата окончания размещения Облигаций класса «А» приходится на первый или второй месяцы такого периода; или

- последнего месяца того из перечисленных выше периодов продолжительностью в три календарных месяца, следующего за аналогичным периодом, на который приходится Дата окончания размещения Облигаций класса «А», в случае если Дата окончания размещения Облигаций класса «А» приходится на третий месяц такого периода.

Облигации класса «A» подлежат полному погашению «04» мая 2045 года.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», указанным в п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

*Очередность исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода*

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «A» подлежат исполнению преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б». Исполнение обязательств по Облигациям класса «Б» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А». Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на ипотечное покрытие, получения денежных средств от реализации ипотечного покрытия и при досрочном погашении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» по требованию владельцев указанных облигаций.

*Порядок определения размера подлежащей погашению части номинальной стоимости по Облигациям класса «A»*

Размер части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A», подлежащей погашению в соответствующую Дату выплаты, определяется Расчетным агентом в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «A» по следующей формуле:

КА = (∑ДСО + ARAA + BRAA – PAA + M А) / NА,

где:

*К*A – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «A» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах);

*M*A– сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (∑ДСО + ARAA + BRAA – PAA + МA) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A» (показатель *К*A), округленным в соответствии с п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и умноженным на количество Облигаций класса «A» (показатель *N*A), находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета МA= 0;

*N*A– количество Облигаций класса «A», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Остальные переменные определяются в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

В случае если расчетная величина *К*A< 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0 (нулю).

В случае если расчетная величина *К*Aпревышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «A», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «A».

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

*Определение достаточности ипотечного покрытия*

В соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), достаточность ипотечного покрытия для исполнения обязательств по облигациям определяется отдельно для каждого из выпусков.

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «А», если он равен совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» или превышает ее.

Требования к ипотечному покрытию, установленные частью 2 статьи 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), к Облигациям класса «Б» не применяются.

*Требование владельцев о досрочном погашении облигаций*

Сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «A» о досрочном погашении Облигаций класса «A» совпадают со сроками предъявления требований владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б», указанным в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении таких облигаций подлежат удовлетворению только в случае, если Облигации класса «A» полностью погашены.

* + 1. *Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием*

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций класса «Б» не страхуется.

Страхуется риск ответственности Специализированного депозитария перед владельцами Облигаций класса «А» и владельцами Облигаций класса «Б».

**Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами Облигаций с ипотечным покрытием**

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование Специализированного депозитария | Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН» |
| Сокращенное фирменное наименование Специализированного депозитария | ЗАО «ДК РЕГИОН» |
| Место нахождения Специализированного депозитария | 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2 |
| Полное фирменное наименование страховой организации | Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах» |
| Сокращенное фирменное наименование страховой организации | ОСАО «Ингосстрах» |
| Место нахождения страховой организации | 117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2 |
| Номер лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности | С № 0928 77 |
| Дата выдачи лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности | 20 июля 2010 г. |
| Срок действия лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности | бессрочно |
| Орган, выдавший лицензию страховой организации на осуществление страховой деятельности | Федеральная служба страхового надзора |
| Реквизиты и номер договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием | Договор по комплексному страхованию профессионального участника рынка ценных бумаг № 433-400400/14 |
| дата заключения договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием | 15 июля 2014 г. |
| дата вступления в силу договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием | Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или ее первого взноса.  Страховая премия уплачивается в течение 5 банковских дней со дня подписания договора страхования. |
| срок действия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием | с 15 июля 2014 г. по 14 июля 2015 г. (обе даты включительно, при условии оплаты страховой премии в порядке, предусмотренном договором страхования) |
| предполагаемое событие (события), на случай наступления которого осуществляется страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск) | 1. Страхование ответственности за убытки, причинённые имущественным интересам третьих лиц в результате деятельности Специализированного депозитария вследствие:  - непреднамеренных действий (ошибок, упущений, небрежности) сотрудников Специализированного депозитария, включая неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих служебных обязанностей;  - сбоев (отказов, нарушения работы) вычислительной техники, программного обеспечения, коммуникационного или иного оборудования, используемого Специализированным депозитарием при осуществлении застрахованной деятельности;  - частичной или полной утраты (гибели, повреждения) первичных документов Специализированного депозитария, в том числе документов на бумажном носителе, являющихся основанием для проведения операций в процессе застрахованной деятельности;  - гибели, утраты (уничтожения, порчи, хищения) или повреждения ценных бумаг в документарной форме, в том числе закладных, документов, подтверждающих права требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, а также иных документов (ипотечные, лизинговые досье и пр.), переданных на хранение Специализированному депозитария в рамках застрахованной деятельности, в том числе в результате пожара, залива жидкостью, а также противоправных действий или бездействия работников Специализированного депозитария и третьих лиц.  2.Страхование рисков электронного документооборота в связи с причинением имущественного вреда третьим лицам в результате деятельности Специализированного депозитария вследствие:  - непреднамеренных действий (ошибок, упущений, небрежности) Специализированного депозитария (работников Специализированного депозитария), связанных с осуществлением электронного взаимодействия, включая неисполнение или ненадлежащее исполнение работниками Специализированного депозитария своих служебных обязанностей;  - умышленных противоправных (мошеннических) действий или бездействий работников Специализированного депозитария, включая совершение действий с использованием поддельных (изготовленных в мошеннических целях дубликатов) или скомпилированных ключей электронной подписи, а также действий с целью уничтожения, копирования, изменения (искажения) данных, содержащихся в электронном документе;  - умышленных противоправных (мошеннических) действий третьих лиц (включая других участников электронного взаимодействия), включая совершение действия с использованием поддельных (изготовленных в мошеннических целях дубликатов) или скомпилированных ключей электронной подписи, а также действий с целью уничтожения, копирования, изменения (искажения) данных, содержащихся в электронном документе;  - ненадлежащего функционирования (сбоев, отказов, нарушения в работе) средств криптографической защиты информации (СКЗИ) и иного аппаратно-программного обеспечения, используемого при осуществлении электронного взаимодействия;  - риска утраты (кражи, уничтожения или порчи) программных и технических средств, используемых Специализированным депозитарием при осуществлении электронного взаимодействия в результате хищения/попытки хищения, умышленной порчи, в т.ч. в результате пожара, залива жидкостью, а также противоправных действий или бездействий работников Специализированного депозитария и третьих лиц. |
| размер страховой выплаты, которую страховая организация обязана произвести при наступлении страхового случая | Ответственность страховой компании по договору ограничивается суммами:  а) 5 000 000 (пять миллионов) долларов США в отношении всех страховых случаев, произошедших в течение периода действия договора;  б) 2 500 000 (два миллиона пятьсот тысяч) долларов США в отношении каждого страхового случая. |
| иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению эмитента | *отсутствуют* |

* + 1. *Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций*

Получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, осуществляется Эмитентом через Сервисного агента.

Сервисным агентом Эмитента является Открытое акционерное общество "ИнтехБанк".

***Сведения о Сервисном агенте:***

|  |  |
| --- | --- |
| *Полное фирменное наименование:* | Открытое акционерное общество "ИнтехБанк" |
| *Сокращенное фирменное наименование*: | ОАО «ИнтехБанк» |
| *Место нахождения*:  ИНН  ОГРН | Республика Татарстан, г. Казань, ул. Шигабутдина Марджани, дом 24  1658088006  1081600001097 |

***Функции Сервисного агента:***

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных с Эмитентом от «09» апреля 2014 года (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Сервисный агент осуществляет следующие основные функции:

* осуществление контроля над правильностью внесения заемщиками платежей по закладным, принадлежащим Эмитенту;
* сбор платежей заемщиков в счет погашения задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту;
* перечисление платежей заемщиков по исполняемым ими обязательствам на банковские счета Эмитента;
* осуществление контроля за наличием страхового покрытия и всех необходимых договоров (полисов) страхования, а также сменой выгодоприобретателя по договорам (полисам) страхования в пользу Эмитента;
* взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по закладным и договорам (полисам) страхования;
* предоставление Эмитенту, Специализированному депозитарию и Расчетному агенту регулярных отчетов;
* направление заемщикам уведомлений в случаях, предусмотренных Договором;
* проведение работы по взысканию просроченной задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту.

*Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений.*

Информация о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

* + 1. *Сведения о выплатах и расходах Эмитента, осуществляемых за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие*:

12.2.8.1. За счет денежных средств, составляющих ипотечное покрытие, Эмитент осуществляет платежи в связи с исполнением обязательств по Облигациям в соответствии Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг.

12.2.8.2. Эмитент вправе осуществлять следующие расходы за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие:

1. ежемесячная оплата налогов, сборов, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также государственных пошлин, связанных с закладными или государственной регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных и платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным, в размере не более 1 000 000 (одного миллиона) рублей в год;
2. ежеквартальное вознаграждение Поручителя за предоставление поручительства в отношении Облигаций класса «А» в размере не более 1 (одного) процента годовых от суммы номинальной стоимости Облигаций класса «А»;
3. выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя в размере не более суммы номинальной стоимости Облигаций класса «А» и начисленного купонного дохода за весь срок обращения Облигаций класса «А»;
4. ежеквартальное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более 23 000 (двадцати трех тысяч) долларов США в год по курсу ЦБ РФ на дату выставления счета, но в любом случае не ниже 35 (тридцати пяти) рублей за 1 (один) доллар США;
5. дополнительное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 30 000 (тридцати тысяч) долларов США в год по курсу ЦБ РФ на дату выставления счета;
6. ежемесячное возмещение расходов управляющей организации Эмитента в размере не более 1 000 000 (одного миллиона) рублей в год;
7. ежеквартальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета не более 25 000 (двадцати пяти тысяч) долларов США в год по курсу ЦБ РФ на дату выставления счета, но в любом случае не ниже 35 (тридцати пяти) рублей за 1 (один) доллар США;
8. дополнительное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента в размере не более 30 000 (тридцати тысяч) долларов США в год по курсу ЦБ РФ на дату выставления счета;
9. ежемесячное возмещение расходов специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей в год;
10. ежегодное вознаграждение аудитора Эмитента в размере не более 800 000 (восьмисот тысяч) рублей;
11. ежемесячное вознаграждение Специализированного депозитария в размере не более 3 000 000 (трех миллионов) рублей в год;
12. ежемесячное вознаграждение Специализированного депозитария за дополнительные услуги, в том числе по хранению Закладных, и возмещение расходов Специализированного депозитария в размере не более 8 000 000 (восьми миллионов) рублей в год;
13. ежемесячное вознаграждение Сервисного агента из расчета не более 1 (одного) процента годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, входящим в состав ипотечного покрытия и находящимся на обслуживании Сервисного агента;
14. дополнительное вознаграждение Сервисного агента из расчета не более не более 110 000 000 (ста десяти миллионов) рублей за весь срок обращения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
15. ежемесячное возмещение расходов Сервисного агента из расчета не более 2 000 000 (двух миллионов) рублей в год;
16. единовременное вознаграждение Расчетному агенту в размере не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей;
17. ежегодное вознаграждение Расчетному агенту в размере не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей;
18. ежеквартальное вознаграждение платежного агента в размере не более 0,03 (нуля целых трех сотых) процента от суммы денежных средств, перечисленных платежным агентом (в случае его назначения) владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б»;
19. единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за услуги по допуску Облигаций класса «А» к торгам и/или включению Облигаций класса «А» в котировальный список в размере не более 300 000 (четырехсот тысяч) рублей;
20. ежегодное вознаграждение ФБ ММВБ в размере не более 250 000 (двухсот пятидесяти тысяч) рублей;
21. вознаграждение НКО ЗАО НРД за оказание услуг по учету Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» путем открытия и ведения эмиссионного счета, а также услуг по централизованному хранению сертификатов выпуска Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» в размере не более 1 000 000 (одного миллиона) рублей за весь срок обращения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
22. единовременные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 90 000 (девяноста тысяч) рублей;
23. ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством  Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 100 000 (ста тысяч) рублей;
24. выплата процентов, комиссий, штрафов и пеней (если применимо) по договорам субординированного кредита, заключенных между Эмитентом в качестве заемщика и Открытым акционерным обществом "ИнтехБанк" в качестве кредитора, которые не превысят 40 000 000 (сорока миллионов) рублей в год;
25. выплаты по договорам субординированного кредита, заключенных между Эмитентом в качестве заемщика и Открытым акционерном обществом "ИнтехБанк" в качестве кредитора в размере не более 260 000 000 (двухсот шестидесяти миллионов) рублей за весь срок обращения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
26. ежемесячное вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в размере не более 100 000 (ста тысяч) рублей в год;
27. выплата вознаграждения за юридические консультации либо услуги, необходимые в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», а также с обеспечением деятельности Эмитента, в размере не более 6 000 000 (шести миллионов) рублей в год.

Приведенный перечень расходов Эмитента, осуществляемых за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие, является исчерпывающим в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

Суммы расходов, перечисленных выше, увеличиваются на сумму НДС, рассчитанную по ставке НДС, действующей на момент принятия Эмитентом к учету соответствующих расходов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Оплата указанных выше расходов за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается только при условии соблюдения Эмитентом требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

* + 1. *В случае предоставления иного, нежели залог ипотечного покрытия, обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» сведения о таком обеспечении:*

Иного, нежели залог ипотечного покрытия, обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «Б», не предоставляется.

1. **Сведения о представителе владельцев облигаций с ипотечным покрытием**

На дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг представитель владельцев Облигаций не определен (не избран).

1. **Обязательство эмитента и (или) регистратора, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию настоящего решения о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций с ипотечным покрытием за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.**

Эмитент обязуется по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

1. **Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.**

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

1. **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.**

Предоставление третьими лицами обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «Б» не предусматривается.

1. **Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг.**

***17.1 Порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений:***

Все поступления, входящие в *∑ДСП*, как они определены в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, подлежат распределению в следующей очередности:

1. уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
2. осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
   1. выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев и (или) номинальных держателей Облигаций класса «А», и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям класса «А» в случае, не влекущем переход к Поручителю права на Облигации класса «А» в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в п. 12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «А» и указанными в пункте 9.1.2 Проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А»;
   2. платежей, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (а) выше);
   3. государственных пошлин, связанных с закладными или государственной регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных;
   4. вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
   5. выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное Поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;
   6. платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным;
   7. оплата первоначальных расходов, связанных с подготовкой выпуска и размещением Облигаций, оплаченных Эмитентом до первой Даты расчета:

- выплата вознаграждения организатору и соорганизатору в соответствии с договорами об оказании услуг;

* 1. выплаты представителю владельцев Облигаций класса «А» и/или представителю владельцев Облигаций класса «Б».

1. пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:
   1. выплаты управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;
   2. выплаты бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
2. пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:
   1. выплаты Расчетному агенту в соответствии с Договором о расчетном агенте;
   2. выплаты платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента (в случае его назначения);
   3. выплаты НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
   4. выплаты регистратору в соответствии с заключенными договорами об оказании услуг;
   5. выплаты Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;
   6. выплаты аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
   7. выплаты фондовой бирже, связанные с допуском к торгам и листингом Облигаций класса «А»;
   8. выплаты резервному сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;
   9. выплаты третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг, в том числе в связи с созданием официального сайта Эмитента в сети Интернет;
3. выплаты Сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных;
4. выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
5. уплата покупной цены за закладные;
6. направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске Облигаций класса А) в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

ARAA= *∑ОДДЗ + НВП0 + ΣSOA + ∑PAAi-1* – *∑RAAi-1 – BPO,*

где:

ARAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»;

НВП0 - сумма денежных средств, полученных от размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и направленная на:

- оплату части покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие Ипотечное покрытие и не относящейся к остатку основного долга по закладным;

- погашение процентов по займам, привлеченным Эмитентом у ОАО «АИЖК» для оплаты Открытому акционерному обществу "ИнтехБанк" покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие.

*∑ОДДЗ* – сумма остатков основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам (в том числе удостоверенным закладными), входящим и/или входившим в состав ипотечного покрытия Облигаций, признанным Дефолтными закладными, определенных по состоянию на дату признания таких закладных Дефолтными закладными;

*ΣSOA* - сумма, причитающаяся Эмитенту по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, но не полученная Эмитентом в силу зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации;

*∑PAAi-1*– сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), и использованная на:

- оплату расходов, предусмотренных пунктами с (а) по (е) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» в порядке очередности, предусмотренном п.17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

*∑RAAi-1* – сумма, включенная в ∑ДСП в течение предыдущих Расчетных периодов и использованная на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б»;

*BPO* – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на Дату расчета;

в случае если ARAA < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

1. направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

BRAA = ∑*ОДДЗ* + *НВП0* + Σ*SOA* + ∑*PAAi-1* – ∑*RAAi-1* – *ARAA*

где:

BRAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А»);

В случае если BRAA < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

1. внесение денежных средств в Денежный резерв и Резерв на непредвиденные расходы Эмитента в размере, необходимом для пополнения указанных резервных фондов до полного объема указанных фондов, как это предусмотрено в п.17 Решения о выпуске облигаций.

При этом пополнение резервных фондов осуществляется в следующем порядке:

1) Резерв на непредвиденные расходы; и

2) Денежный резерв;

1. денежных средств, направленных на погашение кредитов, привлеченных Эмитентом у Открытого акционерного общества "ИнтехБанк" для оплаты Открытому акционерному обществу "ИнтехБанк" покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие;
2. денежных средств, направленных на погашение кредитов, привлеченных Эмитентом у Открытого акционерного общества "ИнтехБанк" для осуществления им деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента;
3. денежных средств, направленных на погашение кредита, привлеченного Эмитентом у Открытого акционерного общества "ИнтехБанк" для формирования Денежного резерва и для осуществления им иной деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента;
4. выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

В любую Дату расчета, в отношении которой Сервисным агентом не была предоставлена информация об общей сумме денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга) за соответствующий Расчетный период, денежные средства, находящиеся на счетах Эмитента, за вычетом размера ранее сформированных Резервов Эмитента распределяются в соответствии с пунктами (a) - (f) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений. Денежные средства, оставшиеся после осуществления платежей в соответствии с пунктами (a) - (f) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, включаются в состав ∑ДСО и распределяются в соответствии с п.9.2. Решения о выпуске облигаций.

***17.2 Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на ипотечное покрытие***

В случае обращения взыскания на ипотечное покрытие все денежные средства, находящиеся в распоряжении Эмитента на его счетах, включая денежные средства, полученные от обращения взыскания на ипотечное покрытие, распределяются в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

***17.3 Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента***

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг все денежные средства Эмитента, находящиеся на его счетах для осуществления выплат в пользу владельцев Облигаций, распределяются в следующей очередности:

1. уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
2. выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;
3. выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А»;
4. осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
   1. выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев и (или) номинальных держателей Облигаций класса «А», и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям класса «А» в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в п. 12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «А» и указанными в пункте 9.1.2 Проспекта ценных бумаг;
   2. платежей, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (а) выше); государственных пошлин, связанных с закладными или государственной регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных, а также государственных пошлин за предъявление исков об обращении взыскания на заложенное имущество или о взыскании долга;
   3. вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в соответствии с договорами банковского счета;
   4. выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное Поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;
   5. платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным;
   6. выплаты представителю владельцев Облигаций класса «А» и/или представителю владельцев Облигаций класса «Б».
5. пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:
   1. выплаты управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;
   2. выплаты бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
6. пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:
   1. выплаты Расчетному агенту в соответствии с Договором о расчетном агенте;
   2. выплаты платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента в случае его назначения;
   3. выплаты НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
   4. выплаты Регистратору в соответствии с заключенными договорами об оказании услуг;
   5. выплаты Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;
   6. выплаты аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
   7. выплаты резервному сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;
   8. выплаты фондовой бирже, связанные с допуском к торгам и листингом Облигаций класса «А»;
   9. выплаты третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг, в том числе в связи с созданием официального сайта Эмитента в сети Интернет;
7. выплаты Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;
8. уплата покупной цены за закладные;
9. денежных средств, направленных на погашение кредитов, привлеченных Эмитентом у Открытого акционерного общества "ИнтехБанк" для оплаты Открытому акционерному обществу "ИнтехБанк" покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие;
10. денежных средств, направленных на погашение кредитов, привлеченных Эмитентом у Открытого акционерного общества "ИнтехБанк" для осуществления им деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента;
11. денежных средств, направленных на погашение кредита, привлеченного Эмитентом у Открытого акционерного общества "ИнтехБанк" для формирования Денежного резерва и для осуществления им иной деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента;
12. выплата на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
13. выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

***17.4 Резервы Эмитента:***

В соответствии с настоящим Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Эмитентом создаются два резерва: денежный резерв (далее и ранее по тексту – «**Денежный резерв**») и резерв на непредвиденные расходы (далее и ранее по тексту – «**Резерв на непредвиденные расходы**»).

Средства, включенные в каждый из резервов, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Средства, включенные в каждый из резервов, могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б». При этом средства Денежного резерва используются в первую очередь, средства Резерва на непредвиденные расходы используются во вторую очередь.

***17.4.1. Денежный резерв***

Денежный резерв формируется в полном объеме до Даты начала размещения Облигаций в размере 2 (Два) процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

В случае использования средств Денежного резерва, пополнение Денежного резерва до Максимального размера Денежного резерва осуществляется в соответствии с п. (j) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п.17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

При этом под "**Максимальным размером Денежного резерва** " понимается:

* в каждую Дату выплаты до девятой Даты выплаты (исключая эту дату) – 2 (Два) процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату их размещения;
* в каждую Дату выплаты, начиная с девятой Даты выплаты (включая эту дату), в которую выполняются Условия амортизации, перечисленные ниже – 2 (Два) процента от текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
* в каждую Дату выплаты, начиная с девятой Даты выплаты (включая эту дату), в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации, перечисленных ниже – Максимальный размер Денежного резерва на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.

"**Условиями амортизации**" являются следующие условия:

* Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А» и/или погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А) в соответствии с пп. (h) - (i) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, установленного п.17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
* стоимость чистых активов Эмитента по результатам бухгалтерской отчетности Эмитента на последнюю отчетную дату перед соответствующей Датой выплаты превышает минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством Российской Федерации;
* текущий (не исторический) остаток ссудной задолженности по входящим в ипотечное покрытие Дефолтным закладным, являющимся таковыми по состоянию на последний день Расчетного периода, не превышает 6 (шести) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на Дату окончания размещения Облигаций;
* Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для пополнения в соответствии с пп. (j) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п.17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Денежного резерва до Максимального размера Денежного резерва на предыдущую Дату выплаты.

Максимальный размер Денежного резерва не может быть меньше 0,8 (ноль целых восемь десятых) процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату окончания их размещения.

В каждую Дату выплаты, начиная с девятой Даты выплаты (включая эту дату), в случае превышения средств Денежного резерва над Максимальным размером Денежного резерва на такую Дату выплаты, размер такого превышения подлежит включению в расчет переменной *∑ДСП*, установленный в п. 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и в п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

Средства Денежного резерва могут быть использованы только на следующие цели:

1. выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;
2. выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» в случае полного погашения Облигаций класса «А» или досрочного погашения Облигаций класса «А» по требованию владельцев Облигаций класса «А»;
3. оплата расходов Эмитента, предусмотренных в пп. (а) – (е) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений;
4. после полного погашения Облигаций класса «А» выплата номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и/или процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» в случае полного погашения Облигаций класса «Б» в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «Б» или досрочного погашения Облигаций класса «Б» в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске Облигаций класса «Б»;
5. на юридические консультации либо услуги, необходимые в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», а также с обеспечением деятельности Эмитента.

Денежные средства, входящие в Денежный резерв, включаются в состав ипотечного покрытия.

Денежные средства из Денежного резерва, подлежащие использованию в соответствующую Дату выплаты, включаются в состав иных поступлений, распределяемых в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенным в п.17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

***17.4.2. Резерв на непредвиденные расходы***

Резерв на непредвиденные расходы означает денежный резерв в размере 200 000 (Двести тысяч) рублей («**Необходимая сумма резерва на непредвиденные расходы**»).

Средства Резерва на непредвиденные расходы будут находиться на счете Общества и не включаются в состав ипотечного покрытия. Резерв на непредвиденные расходы используется как средство для оплаты любых сумм, подлежащих выплате третьим сторонам, кроме сумм, прямо отнесенных к другим категориям затрат согласно Порядку распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, которые может понести Эмитент в связи с исполнением своих обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» и/или поддержанием деятельности Эмитента в качестве юридического лица. Резерв на непредвиденные расходы формируется за счет денежных средств Эмитента до Даты начала размещения.

После формирования Резерва на непредвиденные расходы в полном объеме его амортизация не осуществляется, и суммы, использованные из Резерва на непредвиденные расходы, будут восполняться в соответствии с пп. (j) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений.

***17.5 Привлечение заемных средств***

С даты, следующей за Датой окончания размещения Облигаций класса «А» и до даты полного погашения Облигаций класса «А», Эмитент не вправе привлекать заемные/кредитные средства.

***Порядок обращения Облигаций класса «Б»:***

Обращение Облигаций класса «Б» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б».

Допуск Облигаций класса «Б» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.

Приложение

Образец сертификата Облигаций класса «Б»

***Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ИНТЕХ»***

Место нахождения: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А

Почтовый адрес: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А

**СЕРТИФИКАТ**

**документарных процентных неконвертируемых жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б»**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций

от “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_\_года

***Облигации класса «Б» являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.***

***Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ИНТЕХ» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.***

***Настоящий сертификат удостоверяет права на 216 199 (Двести шестнадцать тысяч сто девяносто девять) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 216 199 000 (Двести шестнадцать миллионов сто девяносто девять тысяч) рублей.***

Общее количество Облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от “\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_\_года, составляет 216 199 (Двести шестнадцать тысяч сто девяносто девять) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 216 199 000 (Двести шестнадцать миллионов сто девяносто девять тысяч) рублей.

*Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.*

*Место нахождения Депозитария: город Москва, улица Спартаковская, дом 12*

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис - Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент ИНТЕХ" на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от "14" марта 2014 г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / Т.В. Качалина

Дата «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_ г. М.П.

**Исполнение обязательств по жилищным облигациям с ипотечным покрытием настоящего выпуска обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, указанными в Решении о выпуске облигаций с ипотечным покрытием класса «Б» (далее - Решение о выпуске облигаций с ипотечным покрытием).**

Ведение реестра ипотечного покрытия осуществляется специализированным депозитарием: Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»

|  |  |
| --- | --- |
| Уполномоченное лицо  Дата «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ г. М.П. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |

***1. Вид, категория (тип) ценных бумаг***

*Вид ценных бумаг*: жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя.

*Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг*: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» (далее по тексту – «Облигации», «Облигации класса «Б»), обязательства по которым исполняются после обязательств Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ИНТЕХ» (далее по тексту – «Эмитент») по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» (далее по тексту – «Облигации класса «А»), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «Б» и по усмотрению Эмитента.

***2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные):*** документарные

***3. Указание на обязательное централизованное хранение***

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций класса «Б».

***Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение***

|  |  |
| --- | --- |
| *Полное фирменное наименование*: | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| *Сокращенное фирменное наименование*: | НКО ЗАО НРД |
| *Место нахождения*: | город Москва, улица Спартаковская, дом 12 |
| *Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности*: | № 177-12042-000100 |
| *Дата выдачи лицензии*: | 19 февраля 2009 года |
| *Срок действия лицензии*: | без ограничения срока действия |
| *Орган, выдавший лицензию*: | Центральный банк Российской Федерации (Банк России) |

Настоящий выпуск Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – "**НРД**"). Образец сертификата Облигаций приводится в приложении к Решению о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту - «**Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг**» **или «Решение о выпуске Облигаций класса «Б»»**).

До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает сертификат Облигаций на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных сертификатов Облигаций на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации класса «Б», учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НРД и иными депозитариями, осуществляющими учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее по тексту – "**Депозитарии**" и каждый в отдельности – «**Депозитарий**»).

Право собственности на Облигации класса «Б» подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации класса «Б» (вместе с правами, закрепленными Облигациями) переходит к новому владельцу (приобретателю) Облигаций в момент внесения приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций в НРД или в соответствующем Депозитарии.

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода.

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. "О рынке ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями) (далее – «**Закон о РЦБ**»), Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, а также внутренними документами депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Облигации класса «Б» будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или указанных нормативных документов.

***4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска***

Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

***5. Количество ценных бумаг выпуска***

Количество размещаемых Облигаций класса «Б» составляет  216 199 (Двести шестнадцать тысяч сто девяносто девять) штук. Размещение Облигаций траншами не предусмотрено.

***6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее***

Сведения не приводятся. Облигации данного выпуска ранее не размещались. Настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

***7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска***

Облигации класса «Б» представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом ипотечного покрытия.

Облигации класса «Б» предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации класса «Б» имеет следующие права:

* право на получение полной номинальной стоимости Облигации класса «Б» в срок и в порядке, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, после получения владельцами Облигаций класса «А» номинальной стоимости Облигаций класса «А», обеспеченных залогом того же ипотечного покрытия;
* право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п.9.3, п.9.4 и п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, после получения процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A» владельцами Облигаций класса «A»;
* право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации класса «Б» в случаях и в порядке очередности, установленных в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
* все права, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п.12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию класса «Б» к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию класса «Б» является недействительной;
* право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б», составляющих дефолт в соответствии с п.9.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и на удовлетворение таких требований в порядке очередности, установленном в п.12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
* право обращаться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту;
* право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия. Указанные требования владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются Эмитентом после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «A» в порядке очередности, установленном в п.12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
* равные с другими владельцами Облигаций класса «Б» права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
* право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия (в случае его возбуждения) с учетом иных положений настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
* право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации класса «Б». Обращение Облигаций класса «Б» на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б»;
* право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций класса «Б» несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций класса «Б» вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «Б» допускается только после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «A».

Владельцы Облигаций класса «Б» или представитель владельцев Облигаций класса «Б», в случае его избрания (определения), до погашения Облигаций класса «A» не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом. После погашения Облигаций класса «A» владельцы облигаций класса «Б» или представитель владельцев Облигаций класса «Б», в случае его избрания, вправе предъявлять в суд заявление о признании Эмитента банкротом в соответствии с действующим Законодательством.

Размещаемые Облигации класса «Б» не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Размещаемые Облигации класса «Б» не являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

***8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска***

***8.1. Способ размещения ценных бумаг.***

Облигации класса «Б» размещаются по закрытой подписке.

*Круг потенциальных приобретателей Облигаций:*

Открытое акционерное общество «ИнтехБанк» (ОГРН 1081600001097) (далее по тексту – «**Потенциальный приобретатель Облигаций»**).

***8.2. Срок размещения ценных бумаг***

***Порядок определения даты начала размещения:***

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «Б» только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами.

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» (далее по тексту - "Дата начала размещения Облигаций класса «Б»") определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, в следующие сроки:

* в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс», либо иных информационных агентств, уполномоченных Банком России на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг в ленте новостей (**далее – «в ленте новостей»)** – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
* на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35093 – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций класса «Б».

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

Если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами Российской Федерации, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами Российской Федерации, действующими на момент наступления события.

Дата начала размещения Облигации класса «Б», определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций класса «Б», определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

О принятом решении об изменении Даты начала размещения Облигаций Эмитент уведомляет НРД в дату принятия такого решения.

***Порядок определения даты окончания размещения:***

Датой окончания размещения Облигаций класса «Б» (далее по тексту - "Дата окончания размещения Облигаций класса «Б»") является более ранняя из следующих дат:

(i) дата размещения последней Облигации класса «Б», или

(ii) 25 (Двадцать пятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций класса «Б».

При этом Дата окончания размещения Облигаций класса «Б» не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б». Эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и подзаконными актами Банка России.

В случае, если срок размещения ценных бумаг определяется указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске ценных бумаг, также указывается порядок раскрытия такой информации: порядок раскрытия информации на этапе размещения ценных бумаг изложен в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Размещение Облигаций класса «Б» траншами не предусмотрено.

***9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям***

***9.1. Форма погашения облигаций***

Погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций класса «Б». Возможность выбора иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б» не предусмотрена.

***9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения***

***Срок погашения (частичного погашения) Облигаций:***

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями 04 (четвертого) числа каждого месяца февраля, мая, августа и ноября каждого года (каждая из таких дат – "**Дата выплаты**"), начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «A» будут погашены в полном объеме. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б», а также о размере непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации.

Возможность досрочного погашения Облигаций класса «Б» по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Облигации класса «Б» подлежат полному погашению «04» мая 2045 года.

***Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса «Б» при ее погашении (частичном погашении):***

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и указанный в п.12.2.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – "**Сервисный агент**"), не позднее 20 (двадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «Б» сообщает Эмитенту, специализированному депозитарию, сведения о котором указаны в п.12.2.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее по тексту – "**Специализированный депозитарий**") и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п.9.6 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг (далее – "**Расчетный агент**"), общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода, кроме купонного периода, в дату окончания которого производится досрочное погашение Облигаций класса «Б», (далее – "**Дата расчета**") Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

КБ = (∑ДCO+ ARAA + BRAA – PAA – КA \* NA + MA + MБ) / NБ,

где:

*К*Б – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах);

∑*ДСО* – сумма денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными (как они определены ниже) (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся Дефолтными закладными), за Расчетный период (как определено ниже), относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета. При определении переменной ∑ДСО также учитываются денежные средства (i) полученные Эмитентом в качестве покупной цены закладных, не являющихся Дефолтными закладными, и относящиеся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой обязательствам и (ii) денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания, а также (iii) в первую Дату выплаты - денежные средства в размере разницы между:

- суммой денежных средств, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату окончания размещения Облигаций класса «А» или на дату окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее; и

- суммой денежных средств, направленных в первом Расчетном периоде (как определено ниже) на (i) погашение займов, привлеченных Эмитентом у ОАО «АИЖК» для оплаты Открытому акционерному обществу "ИнтехБанк" покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие (за исключением части предназначенной для выплаты процентов по указанным займам); (ii) погашение процентов по займам, привлеченным Эмитентом у ОАО «АИЖК» для оплаты Открытому акционерному обществу "ИнтехБанк" покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие в случае недостаточности для осуществления этого расхода денежных средств, включающихся в расчет показателя ∑ДСП в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;(iii) на погашение кредитов, привлеченных Эмитентом у Открытого акционерного общества "ИнтехБанк" для оплаты Открытому акционерному обществу "ИнтехБанк" покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие (за исключением части предназначенной для выплаты процентов по указанным кредитам); и (iv) на оплату покупной цены за закладные.

Дефолтными закладными признаются закладные, в отношении которых произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий (далее – «Дефолтные закладные»):

* задержка должником очередного ежемесячного платежа более чем на 89 (восемьдесят девять) календарных дней;
* полная или частичная (не подлежащая восстановлению) утратапредмета ипотеки;
* заемщик признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве);
* признание судом недействительными относящихся к закладной договора купли-продажи, кредитного договора, договора ипотеки или самой закладной;
* наложение ареста или обращение взыскания на предмет ипотеки;
* неисполнение должником в течение более чем 179 (Ста семидесяти девяти) календарных дней обязательств по уплате страховых взносов по договорам (полисам) страхования предмета ипотеки от риска утраты или повреждения при условии, что ипотечное покрытие составляет менее 120% от требуемого в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и настоящим Решением о выпуске облигаций на дату, в которую закладной присваивается статус Дефолтной закладной.

При этом под "Расчетным периодом" понимается каждый период продолжительностью в три календарных месяца - с 1 января по 31 марта, с 1 апреля по 30 июня, с 1 июля по 30 сентября и с 1 октября по 31 декабря - с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и оканчивается в последний день (включительно):

- того из перечисленных выше периодов продолжительностью в три календарных месяца, на который приходится Дата окончания размещения Облигаций класса «Б», в случае если Дата окончания размещения Облигаций класса «Б» приходится на первый или второй месяцы такого периода; или

- последнего месяца того из перечисленных выше периодов продолжительностью в три календарных месяца, следующего за аналогичным периодом, на который приходится Дата окончания размещения Облигаций класса «Б», в случае если Дата окончания размещения Облигаций класса «Б» приходится на третий месяц такого периода.

Расчетный период с 1 января по 31 марта является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 04 мая.

Расчетный период с 1 апреля по 30 июня является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 04 августа.

Расчетный период с 1 июля по 30 сентября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 04 ноября.

Расчетный период с 1 октября по 31 декабря является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 04 февраля.

∑*ДСО* уменьшается на сумму денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся Дефолтными закладными) за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направленную на досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «A» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «A» согласно п. 9.5 Решения о выпуске Облигаций класса «A» и на досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «Б» согласно п. 9.5 Решения о выпуске Облигаций класса «Б».

При расчете переменной ∑ДСО в первую Дату расчета учитываются также денежные средства, полученные Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и перечисленные на счет Эмитента в первом Расчетном периоде.

*ARAA* – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчетав соответствии с п. (h)Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п.17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

*BRAA* – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (i) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п.17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

*PAA* – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемая/направленная на:

* оплату расходов Эмитента, предусмотренных пп. (а) – (е) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг; и/или
* выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A»,

в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, включающихся в расчет показателя ∑ДСП в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске Облигаций класса «Б», полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

*M*Б– сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная с Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, следующей за Датой выплаты, в которую Облигации класса «A» будут погашены в полном объеме) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (∑ДСО + ARAA + BRAA– PAA – КA \* NA + MA + МБ) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (показатель *К*Б), округленным в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и умноженным на количество Облигаций класса «Б», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель *N*Б). На Даты расчета, относящиеся к Датам выплаты, в которые происходит погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A», МБ = 0.

*N*A – количество Облигаций класса «A», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

КA – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «A» (в рублях), рассчитанный в соответствии с п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

*M*A – величина,рассчитываемая в соответствии с п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

*N*Б – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

В случае если расчетная величина *К*Б< 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0 (нулю).

В случае если расчетная величина *К*Бпревышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б».

При расчете показателей КБ иMБ значение переменной КA, определяется без учета округления, предусмотренного п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, за исключением расчета показателя КA на Дату расчета, относящуюся кДате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «A». На Дату расчета, относящуюся кДате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «A», значение переменной КA определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

***Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б»:***

Выплата при погашении Облигаций класса «Б» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения ценных бумаг путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую ценные бумаги подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

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

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Облигаций класса «Б»со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций класса «Б» по погашению номинальной стоимости Облигаций класса «Б»и выплате купонного дохода по ним.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций класса «Б» со счетов в НРД.

***9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации***

Выплата процентного (купонного) дохода осуществляется в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Процентный (купонный) период** | | **Размер процентного (купонного) дохода** |
| **Дата начала** | **Дата окончания** |  |

**1-ый купон**:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций класса «Б» | Датой окончания 1-го купонного периода является 04 число одного из следующих месяцев - февраля, мая, августа или ноября, в зависимости от того, какой из этих месяцев наступает раньше после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном в п. 9.3 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. |

**2-ойи последующиекупоны**:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 04 февраля, 04 мая, 04 августа или 04 ноября соответственно.  Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «Б». | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном в п. 9.3 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. |

Сервисный агент не позднее 20 (двадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «Б», сообщает Эмитенту, Специализированному депозитарию и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет уплаты процентов за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода Расчетный агент сообщает Эмитенту, в случае его назначения, сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации класса «Б».

*Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»:*

Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «Б» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б» определяется по следующей формуле:

С = (∑*ДСП* – RPP) / *NБ*,

где:

*С* – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «Б»;

∑*ДСП* – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до такой Даты расчета:

1. в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций;
2. в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся Дефолтными закладными;
3. в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;
4. в качестве покупной цены закладных, признанных Дефолтными закладными;
5. в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета;
6. в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки;
7. в качестве средств, поступающих от реализации имущества, приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;
8. в качестве нераспределенного остатка в результате округления части сумм процентного (купонного) дохода по Облигациям.
9. в качестве иных поступлений, не включающихся в расчет показателя ∑ДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске Облигаций;
10. в качестве сумм, высвободившихся в результате амортизации Денежного резерва.

При определении переменной *∑*ДСП в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «Б», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета за вычетом денежных средств, направленных в первом Расчетном периоде на погашение процентов по займам, привлеченным Эмитентом для оплаты Открытому акционерному обществу "ИнтехБанк" покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» переменная *∑*ДСП определяется как сумма всех денежных средств, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в состав ипотечного покрытия.

*RPP* – сумма денежных средств, включенных в расчет ∑ДСП и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (m) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, установленного в п.17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «Б»;

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A» и/или погашение номинальной стоимости Облигаций класса «A» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» переменная RPP определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в расчет ∑*ДСП* и направленных на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A»;

- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «A» и Облигаций класса «Б»;

- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «A» и Облигаций класса «Б», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

*NБ* – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на Дату расчета.

В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», выплаченного в соответствии с пунктом (n) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (n) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам либо в соответствии с пунктом (m) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «Б», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б», но не менее 1 (одной) копейки.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

***9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям***

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б» выплачивается в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A» за соответствующий купонный период.

Выплата (передача) дохода по Облигациям в неденежной форме не предусмотрена.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Процентный (купонный) период** | | **Дата выплаты процентного (купонного) дохода** |
| **Дата начала** | **Дата окончания** |
| **1-ый купон**:  Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций класса «Б» | Датой окончания 1-го купонного периода является 04 февраля, 04 мая, 04 августа или 04 ноября в зависимости от того, какой из этих месяцев наступит раньше после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. | Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. |
| *Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям:*  Выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.  Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.  Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.  Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:  1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определенна в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;  2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.  Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.  Выплата дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.  Купонный доход по неразмещенным Облигациям класса «Б» или по Облигациям класса «Б», переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается. | | | |

**2-ойи последующиекупоны**:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 04 февраля, 04 мая, 04 августа или 04 ноября каждого календарного года.  Дата окончания последнего купонного периода наступает в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «Б». | Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в Дату окончания 2 - го и каждого последующего купонного периода соответственно. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. |
| *Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям:*  Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по всем купонам Облигаций класса «Б» аналогичен порядку выплаты процентного (купонного) дохода по 1-му купону Облигаций класса «Б».  Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций класса «Б» выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций класса «Б». | | |

***9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций***

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б» и полной оплаты Облигаций класса «Б».

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций класса «Б». Возможность выбора владельцами Облигаций класса «Б» иных форм досрочного погашения Облигаций класса «Б» не предусмотрена.

Облигации класса «Б», полностью погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

***Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев:***

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев допускается только после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «A».

Владельцы Облигаций вправе требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случае:

1. если принято решение о ликвидации Эмитента (акционерами или по решению суда);
2. если в соответствии с законодательством о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника, либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом;
3. если Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и Уставом Эмитента;
4. если нарушен установленный Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
5. если нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
6. если нарушены условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
7. если произошло существенное нарушение условий исполнения обязательств по Облигациям, а именно:

а) просрочка исполнения обязательства по выплате очередного процентного дохода по Облигациям на срок более десяти рабочих дней;

б) просрочка исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций на срок более десяти рабочих дней;

в) утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий обеспечения по Облигациям, а именно снижение размера ипотечного покрытия Облигаций ниже уровня достаточности ипотечного покрытия, определенного в пункте 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «A».

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

***Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций:***

За исключением случая, предусмотренного абзацем 2 настоящего раздела «Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций», срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 35 (Тридцать пять) дней с даты раскрытия или представления Эмитентом, а в случаях, предусмотренных законодательством РФ, раскрытия иным лицом, информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения. При этом право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру ипотечного покрытия облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, которые установлены статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), прекращается с даты раскрытия или представления эмитентом информации об устранении выявленных нарушений. Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций указаны в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с существенным нарушением условий исполнения обязательств по Облигациям, возникает с момента наступления соответствующего существенного нарушения и прекращается с даты раскрытия или представления Эмитентом, а в случаях, предусмотренных законодательством РФ, раскрытия иным лицом информации об устранении выявленных нарушений.

Обязательства по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев должны быть исполнены Эмитентом в дату, определяемую в следующем порядке (далее – **«Дата исполнения»**)**:**

1. в случае, когда информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения в случаях, предусмотренных пунктами 1 и 2 раздела «Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев»***,*** раскрыта в соответствии с настоящим Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Датой исполнения является 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций;
2. если в предусмотренных пунктами 1 и 2 раздела «Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев» случаяхинформация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения не раскрыта в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда она должна была быть раскрыта в соответствии с настоящим Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, а также в предусмотренных пунктами 3 – 7 раздела «Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев» случаях Датой исполнения является 7 (Седьмой) рабочий день с даты получения требования (заявления) владельца Облигаций о досрочном погашении Облигаций.

Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и прекращении такого права указаны в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

***Стоимость досрочного погашения Облигаций*:**

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций класса «Б» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах) и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», рассчитанного в порядке, установленном п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «Б» в расчете на одну Облигацию класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

На досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций направляются денежные средства в размере, определенном Расчетным агентом на 4 (Четвертый) рабочий день, предшествующий Дате исполнения, не включая указанную дату (далее – **«Дата определения размера денежных средств»**). На досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на Дату определения размера денежных средств в порядке, установленном в настоящем пункте Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Денежные средства, направляемые на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, используются в следующем порядке очередности:

* все поступления, включающиеся в расчет показателя ∑ДСП в соответствии сп. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
* все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя ∑ДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
* средства Денежного резерва;
* иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

В случае недостатка в Дату определения размера денежных средств у Эмитента денежных средств для полного исполнения в соответствующую Дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев Облигаций имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требований о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном Требовании о досрочном погашении, и суммы i) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и ii) процентного (купонного) дохода по одной Облигации, рассчитанного в порядке, установленном п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. При этом округление при определении количества облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

***Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев*:**

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев Облигаций класса «Б».

При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Облигаций или лицу, уполномоченному владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

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

При этом владельцы Облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, представляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (далее – «Требование о досрочном погашении Облигаций») с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная соответственно, НРД или Депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование о досрочном погашении Облигаций от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования уполномоченным лицом владельца Облигаций).

Требование о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или его уполномоченного лица;

в) место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций и лица, направившего Требование о досрочном погашении Облигаций;

г) реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус владельца 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) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

и) код ОКВЭД владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

к) БИК (для кредитных организаций) владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании о досрочном погашении Облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций;

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо - нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Дополнительно к Требованию о досрочном погашении Облигаций, к информации относительно физических лиц и иностранных юридических лиц, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является иностранное юридическое лицо:

- подтверждение того, что иностранное юридическое лицо является налоговым резидентом в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения). Данное подтверждение должно быть выдано уполномоченными органами соответствующего государства, апостилировано, а также переведено на русский язык и заверено нотариусом. Подтверждение предоставляется в отношении каждого налогового периода, в котором выплачивается доход, до первой выплаты дохода в налоговом периоде;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям является постоянное представительство иностранного юридического лица:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде, а также заявление, составленное в произвольной форме, с подтверждением того, что, выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации;

в) в случае если владельцем Облигаций является иностранное физическое лицо, которое находится на территории Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 месяцев, предшествующих дате выплаты дохода, такое физическое лицо должно представить Эмитенту, полную копию документа, удостоверяющего личность, с отметками пропускного контроля о пересечении границы Российской Федерации, из которых следует, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 месяцев, предшествующих дате выплаты дохода.

г) Российским гражданам – владельцам Облигаций, находящимся в Российской Федерации менее 183 дней в течение 12 месяцев, предшествующих дате выплаты, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплаты.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам, не представившим в указанный срок Требования о досрочном погашении Облигаций.

Требование о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Требование о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по месту его нахождения с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, в которую у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой в течение срока предъявления требований о досрочном погашении Облигаций.

Датой предоставления Требования о досрочном погашении Облигаций Эмитенту является дата получения Эмитентом данного требования, указанная в расписке о его получении на руки (если передача происходила в офисе Эмитента, в том числе при доставке курьерской службой) либо дата вручения Эмитенту Требования о досрочном погашении Облигаций, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Требования о досрочном погашении Облигации по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Эмитент осуществляет проверку Требования о досрочном погашении Облигаций и приложенных к нему документов (при наличии) в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения такого Требования о досрочном погашении Облигаций. Датой принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) Требования о досрочном погашении Облигаций является 3 (Третий) рабочий день с даты получения вышеуказанных документов (далее – «Дата принятия решения»). В Дату принятия решения Эмитент уведомляет о принятом решении:

* Расчетного агента – если Эмитентом было принято решение удовлетворить Требование о досрочном погашении Облигаций;
* владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование о досрочном погашении Облигаций, – если Эмитентом было принято решение об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций.

Получение владельцем Облигаций уведомления о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций не лишает его права повторно обратиться с Требованием о досрочном погашении Облигаций к Эмитенту.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее рабочего дня, следующего за Датой определения размера денежных средств, письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившее Требование о досрочном погашении Облигаций, и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций:

* реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам;
* количество Облигаций, подлежащих погашению;
* Дату исполнения.

После направления уведомлений об удовлетворении Требований о досрочном погашении Облигаций, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании о досрочном погашении Облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о досрочном погашении Облигаций.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо, после получения уведомления об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать Дату исполнения.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

*Порядок раскрытия информации о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и об устранении нарушений, послуживших основанием возникновения такого права:*

Порядок раскрытия информации о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и об устранении нарушений, послуживших основанием возникновения такого права, а такжеинформации об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций, определен в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

***Досрочное погашение по усмотрению Эмитента:***

Приобретение Облигаций класса «Б» означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «Б» в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «Б».

*Дата, не ранее которой Облигации могут быть досрочно погашены по усмотрению Эмитента:*

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «A» либо одновременно с принятием решения о полном досрочном погашении всех находящихся в обращении Облигаций класса «A».

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» до полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «A» либо принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «A».

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций класса «Б» не позднее, чем за 15 рабочих дней до соответствующей даты, в которую будет осуществлено досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, и осуществить раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «A».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» одновременно с досрочным погашением всех находящихся в обращении Облигаций класса «A», но с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Эмитент уведомляет НРД о принятом решении о досрочном погашении Облигаций в дату принятия соответствующего решения.

*Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций:*

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» только в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, а в случае реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания - в любую дату, начиная с даты, в которую было реализовано имущество, составляющее ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания. Если дата выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «Б», приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

*Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:*

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б», если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах) на соответствующую дату, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «Б» в соответствии с настоящим пунктом, и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на соответствующую дату, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций, рассчитанного в порядке, установленном в п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «Б» в расчете на одну Облигацию класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Распределение денежных средств Эмитента в соответствующую дату, в которую происходит досрочное погашение Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента, осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента, установленным в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

*Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента*:

Порядок досрочного погашения Облигаций класса «Б» аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б», установленному в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Облигации класса «Б», погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

*Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:*

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента, а такжеинформации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента определен в п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

***10. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска***

***10.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям***

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) для эмиссии 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение общего количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается.

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

***10.2 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям***

*Сведения о предоставляемом обеспечении*

а) вид предоставляемого обеспечения – залог;

б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг имущество, составляющее ипотечное покрытие, не в полном объеме перешло в собственность Эмитента. Имущество, составляющее ипотечное покрытие, перейдет в собственность Эмитента в полном объеме до Даты начала размещения Облигаций;

в) предметом залога является ипотечное покрытие;

г) размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», составляет 2 332 566 653,08 руб. (Два миллиарда триста тридцать два миллиона пятьсот шестьдесят шесть тысяч шестьсот пятьдесят три рубля 08 копеек).

Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг – «26» января 2015 года.

Залоговая стоимость имущества, составляющего ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру ипотечного покрытия;

д) залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по Облигациям;

е) закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Эмитента;

ж) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, после исполнения обязательств перед владельцами Облигаций класса «А» и преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами);

з) страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось;

и) порядок обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие:

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ и Федеральным законом № 102-ФЗ от 16 июля 1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее по тексту – «Закон об ипотеке»). При этом:

* владельцы Облигаций класса «А» и владельцы Облигаций класса «Б» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия.

Владельцы Облигаций класса «А» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно), (в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А» или купонного дохода в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

Владельцы Облигаций класса «Б», при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и (б)  процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», (в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б» или купонного дохода в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «Б» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

- сумма, вырученная от реализации ипотечного покрытия распределяется между заявившими свои требования к взысканию до даты проведения публичных торгов, в порядке, предусмотренном законодательством РФ (далее также – «Требования к взысканию»), залогодержателями, другими кредиторами залогодателя и самим залогодателем. Требования вышеуказанных залогодержателей (владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б») удовлетворяются преимущественно перед требованиями других кредиторов. При этом требования владельцев Облигаций класса «А» об обращении взыскания на ипотечное покрытие подлежат удовлетворению преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б». Требования владельцев Облигаций класса «Б» об обращении взыскания на ипотечное покрытие подлежат удовлетворению после полного погашения всех Облигаций класса «А», находящихся в обращении.

Денежные средства, оставшиеся после удовлетворения указанных требований, возвращаются Эмитенту и распределяются в соответствии с п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

* Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «А», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А» осуществляется преимущественно перед обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» в следующем порядке:
* осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А»;
* осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А».

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех Облигаций класса «А», находящихся в обращении окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «Б», то исполнение обязательства Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в следующем порядке:

* осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б»;
* осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б».
* денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;
* Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б» в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
* в случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А»; в части, превышающей размер обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А»,– в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б». Переход имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ, Законом об ипотеке и общим гражданским законодательством Российской Федерации;
* при получении НРД уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НРД производит списание Облигаций cо счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

к) иные условия залога ипотечного покрытия:

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Законом об ИЦБ и нормативными правовыми актами Банка России.

Договор залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации.

***10.3.* *Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия***

а) залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «A» и Облигациям класса «Б». Реестр ипотечного покрытия прилагается к Решению о выпуске Облигаций класса «A» и Проспекту ценных бумаг в отношении Облигаций класса «A» и является их неотъемлемой частью. Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг: «26» января 2015 года.

б) размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по Облигациям с данным ипотечным покрытием:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Размер ипотечного покрытия, руб. / иностр. валюта | Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием\*, руб. / иностр. валюта | Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным ипотечным покрытием |
| 2 332 566 653,08 руб. | 1 080 199 000 руб. | 215,94% |

\* указывается совокупный размер (сумма) обязательств по Облигациям класса «A» и Облигациям класса «Б» (совокупная номинальная стоимость Облигаций класса «A» и Облигаций класса «Б»).

Обеспеченные ипотекой требования, входящие в состав ипотечного покрытия, включают в себя требования о возврате основной суммы долга и об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа, в том числе удостоверенным закладными.

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на дату утверждения Решения о выпуске Облигаций класса «Б» рассчитать не представляется возможным, поскольку суммы выплат по каждому из купонов по Облигациям класса «Б» будут определены в порядке, установленном в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A» на дату утверждения Решения о выпуске Облигаций класса «A» определить не представляется возможным, поскольку величина процентной ставки по Облигациям класса «A» будет определена в порядке, установленном в п. 9.3 Решения о выпуске Облигаций класса «A», уполномоченным органом управления Эмитента до Даты начала размещения Облигаций.

в) сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

1) Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие** | **Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %** |
| *Обеспеченные ипотекой требования, всего,*  *в том числе:* | 100 |
| требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества,  из них удостоверенные закладными | 0  0 |
| требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,  из них удостоверенные закладными | 100  100 |
| требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,  из них удостоверенные закладными | 0  0 |
| *Ипотечные сертификаты участия* | 0 |
| *Денежные средства всего,*  *в том числе* | 0 |
| денежные средства в валюте Российской Федерации | 0 |
| денежные средства в иностранной валюте | 0 |
| *Государственные ценные бумаги всего,*  *в том числе:* | 0 |
| государственные ценные бумаги Российской Федерации | 0 |
| государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации | 0 |
| *Недвижимое имущество* | 0 |

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид обеспеченных ипотекой требований** | **Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук** | **Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %** |
| Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего | 846 | 100,00 |
| Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества  в том числе удостоверенные закладными | 0  0 | 0,00  0,00 |
| Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений  в том числе удостоверенные закладными | 846  846 | 100,00  100,00 |
| Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями  в том числе удостоверенные закладными | 0 | 0,00 |
| Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего | 846 | 100,00 |
| Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными | 846 | 100,00 |
| Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными | 0 | 0,00 |

г) Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые эмитентом по своему усмотрению: не предусмотрены.

***10.4. Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие, и порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие***

а) *Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие*:

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

* в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой в порядке, указанном в п. б) ниже, или прекращением соответствующих обязательств;
* в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой в порядке, указанном в п. б) ниже;
* в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «Б», приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);

б) *Порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие*:

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении выпусков Облигаций класса «A» и Облигаций класса «Б» и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

* срок неисполнения обязательства составляет более чем шесть месяцев;
* утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
* вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям;
* должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
* отсутствует страхование предмета ипотеки от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в размере не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате основной суммы долга;
* нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна;
* в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Кроме того, после полного погашения всех находящихся в обращении Облигации класса «А», допускается замена любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего ипотечное покрытие, не зависимо от наступления оснований для замены указанных выше в настоящем пункте и при условии, что такая замена не противоречит Федеральному закону № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

Замена имущества, составляющего ипотечное покрытие, производится в следующем порядке:

* Эмитент направляет в Специализированный депозитарий распоряжение о внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении имущества, подлежащего замене, из состава ипотечного покрытия, информацию об основаниях замены имущества и письмо, содержащее обязательство Эмитента включить в ипотечное покрытие имущество, полученное в результате отчуждения, не позднее одного месяца с даты исключения из состава ипотечного покрытия замененного имущества;
* В течение трех рабочих дней (если иной срок не установлен действующим регламентом Специализированного депозитария) с даты получения Специализированным депозитарием распоряжения о внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении имущества, подлежащего замене, из состава ипотечного покрытия Специализированный депозитарий вносит в реестр ипотечного покрытия запись об исключении отчуждаемого имущества из состава ипотечного покрытия и не позднее следующего рабочего дня направляет Эмитенту уведомление о внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении отчуждаемого имущества из состава ипотечного покрытия; либо не позднее следующего рабочего дня с даты получения Специализированным депозитарием распоряжения о внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении имущества, подлежащего замене, из состава ипотечного покрытия Специализированный депозитарий направляет Эмитенту уведомление об отказе во внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении отчуждаемого имущества из состава ипотечного покрытия;
* Эмитент после получения от Специализированного депозитария уведомления о внесении в реестр ипотечного покрытия записи об исключении отчуждаемого имущества из состава ипотечного покрытия заключает договор купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам и в срок не позднее десяти рабочих дней после даты заключения договора купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам предоставляет в Специализированный депозитарий заверенную Эмитентом копию указанного договора;
* Исполнение договора купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам производится в порядке и на условиях, указанных в таком договоре;
* Не позднее чем на следующий рабочий день после даты фактического получения Эмитентом денежных средств и/или иного имущества в рамках исполнения договора купли-продажи или иного возмездного отчуждения имущества, составляющего ипотечное покрытие, третьим лицам Эмитент предоставляет в Специализированный депозитарий распоряжение о внесении в реестр ипотечного покрытия записи о включении имущества, полученного в результате такого отчуждения, в состав ипотечного покрытия.

Замена иного имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

Приобретение Облигаций класса «Б» означает согласие приобретателя Облигаций класса «Б» с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие. Замена требований и/или иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, может осуществляться посредством продажи или иного возмездного отчуждения такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия имущества, полученного в результате такого отчуждения.

Замена недвижимого имущества и обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, осуществляется посредством продажи такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия денежных средств, полученных в результате такого отчуждения. При этом обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, подлежат продаже по цене не ниже суммы непогашенного остатка основной суммы долга по такому требованию и начисленных, но не выплаченных процентов.

***11. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав***

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

***12. 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***

Предоставление третьими лицами обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «Б» не предусматривается.