Утверждено " 07 " августа 20 14 г. Зарегистрировано " 30 СЕН 2014 " 20 г.

Государственный регистрационный номер

Решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02»

4 - 01 - 82411 - H -

(указывается орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

4 - 02 - 82411 - H -

Протокол № 03

от " 07 " августа 20 14 г.

Директор Департамента допуска на финансовый рынок

Банк России

(наименование регистрирующего органа)

Е.И. Курицына

(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество

«Ипотечный агент Уралсиб 02»

Жилищные облигации с ипотечным покрытием

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1», в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения «15» июля 2047 года, размещаемые по открытой подписке

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2», в количестве 2 536 308 (Два миллиона пятьсот тридцать шесть тысяч триста восемь) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения «15» июля 2047 года, размещаемые по открытой подписке

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

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

Департамент допуска на финансовый рынок
18.09.2014
25180

"Настоящим подтверждается полнота и достоверность информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, который прилагается к настоящему проспекту ценных бумаг и является его неотъемлемой частью."

Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий

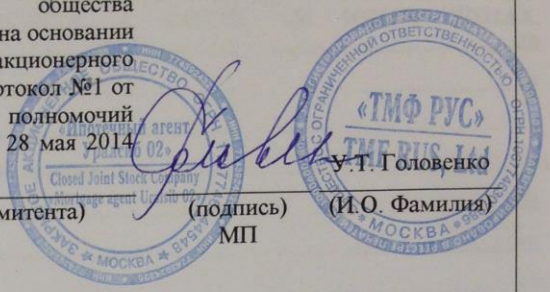
(указывается полное фирменное наименование специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия облигаций)

Первый заместитель Генерального директора Закрытого акционерного общества ВТБ Специализированный депозитарий, действующий на основании доверенности от 21.12.2012 г. № 81-12

(наименование должности уполномоченного лица специализированного депозитария)	(подпись)	(И.О. Фамилия)
	М.П.	

Дата "17" сентября 2014 г.

Генеральный директор ООО «ТМФ РУС» - управляющей организации Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02», действующей на основании решения учредительного собрания Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02» (Протокол №1 от 27 марта 2014 г.) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 28 мая 2014 года



_____ У.Т. Головенко

(наименование должности руководителя эмитента) (подпись) (И.О. Фамилия)

МП

Дата " 17 " сентября 20 14 г.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «РМА Сервис», осуществляющего ведение бухгалтерского и налогового учета Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02», действующего на основании решения учредительного собрания Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02» (Протокол № 1 от 27 марта 2014 г.) и договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового отчета б/н от 28.05.2014 г.

_____ А.У.Медлок

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера эмитента) (подпись) (И.О. Фамилия)

Дата " 17 " сентября 20 14 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ..... 10

I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ, ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ..... 43

1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента 43

1.2. Сведения о банковских счетах эмитента..... 44

1.2.1. Полное фирменное наименование кредитной организации: 44

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента. 44

1.4. Сведения об оценщике эмитента..... 46

1.5. Сведения о консультантах эмитента 47

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг. 47

II. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СРОКАХ, ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ, КАТЕГОРИИ (ТИПУ) РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. 49

1) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А1» **49**

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг **49**

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить..... **49**

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг **49**

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг..... **50**

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг **53**

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг **54**

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг **59**

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг **59**

2) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А2» **72**

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг..... **72**

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг **72**

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить..... **72**

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг **72**

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг..... **73**

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг **77**

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг **78**

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг **83**

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг **83**

III. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА 96

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента 96

3.2. Рыночная капитализация эмитента 97
3.3. Обязательства эмитента 98
3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность 98
3.3.2. Кредитная история эмитента 101
3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам 102
3.3.4. Прочие обязательства эмитента 102
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг. 103
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг 106
3.5.1. Отраслевые риски 107
3.5.2. Страновые и региональные риски 109
3.5.3. Финансовые риски 113
3.5.4. Правовые риски 114
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента 118
3.5.6. Банковские риски 120
IV. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ 121
4.1. История создания и развитие эмитента 121
4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента 121
4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента 121
4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента 121
4.1.4. Контактная информация 122
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 122
4.1.6. Филиалы и представительства эмитента 122
4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента 122
4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента 122
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента 122
4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента 122
4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента 122
4.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ 122
4.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг 122
4.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых 125
4.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи 125
4.3. Планы будущей деятельности эмитента 125
4.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях 125
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента 125
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента 126

4.6.1. Основные средства 126

4.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение 126

V. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА 127

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента 127

5.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств 128

5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента 129

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента 129

5.3.2. Финансовые вложения эмитента 130

5.3.3. Нематериальные активы эмитента 131

5.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований....132

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента....132

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента 135

5.5.2. Конкуренты эмитента 137

VI. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) ЭМИТЕНТА 138

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента 138

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента 140

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента: 143

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента....145

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:....145

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента 147

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента 148

6.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента....149

VII. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ 150

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента 150

7.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций....150

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ("золотой акции") 152

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента 153

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций 153

7.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 154

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности 155

VIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....159

8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....159

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента 159

8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента 160

8.4. Сведения об учетной политике эмитента 160

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....161

8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года.....161

8.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента 161

IX. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ 162

1) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А1» 162

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах 162

9.1.1. Общая информация 162

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях 174

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах 205

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента 216

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием 216

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках.....231

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг 231

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг 221

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг 221

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента 222

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг 222

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг 224

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг .224

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг 225

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг.....225

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации ……..232

2) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А2»……246

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах 246

9.1.1. Общая информация 247

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях 247

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах 259

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента 301

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием 301

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках.....316

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг 316

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг 317

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг 317

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента 318

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг 318

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг 320

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг .320

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг 321

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг.....321

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации ……..306

X. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ 310

10.1. Дополнительные сведения об эмитенте 310

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента310

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента 310

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента 310

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента 311

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций 313

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом 314

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента 314

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента 314

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента 317

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....317

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными 317

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением 317

10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента 318

10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам 318

10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента 319

10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента 340

10.9. Иные сведения.....340

10.9.1. Краткое описание структуры сделки…….340

10.9.2 Порядок распределения процентных поступлений……341

10.9.3. Порядок распределения поступлений по основному долгу 343

10.9.4. Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента 345

10.9.5. Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания.....345

10.9.6. Резервы эмитента 345

10.9.7. Порядок обращения облигаций 347

ПРИЛОЖЕНИЕ 1……. 350

ПРИЛОЖЕНИЕ 2……..... 354

ПРИЛОЖЕНИЕ 3……. 375

ПРИЛОЖЕНИЕ 4……. 418

ПРИЛОЖЕНИЕ 5……... 2027

ПРИЛОЖЕНИЕ 6……... 2057

ВВЕДЕНИЕ

Термины, употребляемые в п.п. а) - в) Введения Проспекта ценных бумаг, значение которых не определено, используются в значении, указанном в п. г) Введения Проспекта ценных бумаг.

Информация, содержащаяся в проспекте ценных бумаг и позволяющая составить общее представление об эмитенте:

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее также – «**Эмитент**», «**Общество**») является ипотечным агентом, зарегистрирован в качестве юридического лица 21 апреля 2014 г., обладает ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (далее также - «**Закон об ипотечных ценных бумагах**», «**Закон об ИЦБ**») и уставом Эмитента.

Целью создания и деятельности Эмитента согласно пункту 3.2 его устава является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием. В соответствии с пунктом 6.2 устава Эмитента Общество может осуществить эмиссию не более 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием.

Более подробная информация об Эмитенте содержится в разделе IV Проспекта ценных бумаг, а также размещена на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.uralsib02.ru и на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687.

Настоящий Проспект ценных бумаг подготовлен в отношении 2 (Двух) выпусков ценных бумаг, государственная регистрация которых осуществляется одновременно.

1) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А1»

а) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

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

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1» (далее по тексту – «**Облигации класса «А1»**), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2» (далее по тексту - «**Облигации класса «А2»),** обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» (далее по тексту – «**Облигации класса «Б»**), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А1» и по усмотрению Эмитента

Серия (для облигаций): нет;

Количество размещаемых ценных бумаг: 5 000 000 (пять миллионов) штук.

Номинальная стоимость 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка.

Порядок размещения:

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 «А1» проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций класса «А1», указанной в п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» (далее также – «**Цена размещения Облигаций класса «А1»**»).

Сделки при размещении Облигаций класса «А1» заключаются на Бирже путём удовлетворения Андеррайтером (как этот термин определен ниже) адресных заявок на покупку Облигаций класса «А1», поданных участниками торгов Биржи с использованием Системы торгов Биржи в соответствии

с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее также – «**Правила биржи**»).

При этом размещение Облигаций класса «А1» будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций класса «А1» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, величина которой определяется уполномоченным органом не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций класса «А1». Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 2.9. Проспекта ценных бумаг и п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1». О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1(Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

Предварительные договоры на приобретение Облигаций класса «А1».

Эмитент и/или Андеррайтер намеревается заключать предварительные договоры (далее также - «**Предварительные договоры**») с потенциальными приобретателями Облигаций класса «А1» (с участниками торгов Биржи (далее также – **«Участники торгов», «Участник торгов»)**, действующими в интересах потенциальных приобретателей, за их счет, но от своего имени**)**, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых Облигаций класса «А1».

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта оферт от потенциальных инвесторов (действующих в их интересах Участников торгов) на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми инвесторы (Участники торгов, действуя в интересах потенциальных приобретателей), в период с Даты начала размещения Облигаций класса «А1» до Даты окончания размещения Облигаций класса «А1» (далее также – «**Период размещения Облигаций класса «А1»**») обязаны заключить основные договоры купли-продажи Облигаций класса «А1». При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок, являющихся офертами на заключение Предварительных договоров, начинается не ранее даты государственной регистрации Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и заканчивается не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций класса «А1» с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом (управляющей организацией) Эмитента решения об определении срока для направления оферт. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок, не позднее одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации класса «А1», и минимальную ставку первого купона по Облигациям класса «А1», при которой он готов приобрести Облигации класса «А1» на указанную максимальную сумму.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом (управляющей организацией) Эмитента. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты раскрытия информации об изменении даты окончания срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций класса «А1» с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается следующим образом:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Основные договоры на приобретение Облигаций класса «А1».

Потенциальный покупатель Облигаций класса «А1» обязан до Даты начала размещения Облигаций класса «А1» открыть счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участников торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А1». Потенциальный покупатель Облигаций класса «А1», являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Размещение Облигаций класса «А1» путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций класса «А1» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций класса «А1». Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций класса «А1».

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по цене размещения и фиксированной процентной ставке устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Адресные заявки на приобретение Облигаций класса «А1» направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера при размещении Облигаций класса «А1».

Адресная заявка на приобретение Облигаций класса «А1» должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций класса «А1»;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций класса «А1» организатором торговли (Биржей) (далее также – «**Клиринговая организация**»), на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями класса «А1» является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций класса «А1»,

установленная в п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

В качестве количества Облигаций класса «А1» должно быть указано то количество Облигаций класса «А1», которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до Даты начала размещения Облигаций класса «А1» ставке.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «А1», указанных в заявках на приобретение Облигаций класса «А1», с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней. Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А1», покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций класса «А1» также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») за соответствующее число дней.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций класса «А1» направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций класса «А1» по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Облигаций класса «А1», дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами биржи.

На основании анализа сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается (или, в соответствии с Предварительным договором, обязан) продать Облигации класса «А1», а также количество Облигаций класса «А1», которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации класса «А1» и количестве Облигаций класса «А1», которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации класса «А1», путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю согласно порядку, установленному Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Проспектом и Правилами биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций класса «А1» по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение Периода размещения Облигаций класса «А1» подавать адресные заявки на покупку Облигаций класса «А1» по цене размещения в адрес Андеррайтера.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций класса «А1», осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Облигаций класса «А1» Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Возможность преимущественного права приобретения Облигаций класса «А1» не предусмотрена.

Порядок, в том числе срок, внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя Облигаций класса «А1» в депозитарии, осуществляющем учет прав на ценные бумаги:

Размещенные через Биржу Облигации класса «А1» зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «А1» в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от Клиринговой организации, размещенные Облигации класса «А1» зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций класса «А1» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации класса «А1» зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций класса «А1» в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «А1» на счета депо в НРД их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «А1».

Облигации класса «А1» размещаются посредством подписки путем проведения торгов.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения:	Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи:	№ 077-007
Дата выдачи лицензии:	20.12.2013
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых Облигаций класса «А1» к вторичному обращению на Бирже.

Потенциальный покупатель Облигаций класса «А1» может действовать самостоятельно, в случае если он допущен к торгам на Бирже.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов на Бирже, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на Бирже, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А1», либо получить доступ к торгам на Бирже и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций класса «А1» на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций класса «А1», в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Облигаций класса «А1» (с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней).

Размещение Облигаций класса «А1» осуществляется Эмитентом с привлечением брокера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А1» (по тексту – «**Андеррайтер**»).

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А1» (Андеррайтер):

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ВТБ Капитал»
Место нахождения:	Российская Федерация, 123100, г.Москва, Пресненская набережная, д.12
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7703585780
ОГРН:	1067746393780
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности:	177-11463-100000
Дата выдачи лицензии:	31 июля 2008 года
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по размещению и организации размещения ценных бумаг (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»).

Основные обязанности Андеррайтера:

- принимать заявки от потенциальных инвесторов о приобретении размещаемых Облигаций класса «А1»;
- предоставлять услуги андеррайтера (агента по размещению) по совершению по поручению и за счет Эмитента сделок купли-продажи Облигаций класса «А1» в процессе их размещения;
- вести учет денежных средств, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций класса «А1», и осуществлять перевод таких денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А1», на счет Эмитента в срок, не позднее, чем через 1 (Один) рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера в НРД;
- осуществлять иные письменно согласованные мероприятия, направленные на размещение Облигаций класса «А1».

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

У Андеррайтера обязанность по приобретению не размещенных в срок Облигаций класса «А1» не установлена.

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности – также срок (порядок определения срока), в течение которого указанные лица обязаны осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанности, связанные с поддержанием цен на Облигации класса «А1» на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности связанные с оказанием услуг маркет-мейкера соглашением между Эмитентом и Андеррайтером не установлены. При возникновении необходимости, Андеррайтер предполагает заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А1».

Размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

В соответствии с условиями Договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (без учета НДС).

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), дополнительно указываются:

Одновременно с размещением ценных бумаг предложение к приобретению, том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

В случае, если эмитентом является хозяйственное общество, имеющее стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг такого эмитента первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», дополнительно указывается на это обстоятельство:

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства; заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Облигации класса «А1» не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов, условия размещения по каждому из которых не совпадают (различаются).

Сроки размещения (дата начала размещения Облигаций класса «А1», дата окончания размещения Облигаций класса «А1» или порядок их определения):

Порядок определения срока размещения Облигаций класса «А1»:

Порядок определения даты начала размещения Облигаций класса «А1»:

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А1» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «А1» ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ (i) к Проспекту ценных бумаг и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативно-правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Приказом ФСФР России от 4 октября 2011 года № 11-46/пз-н (далее – «**Положение о раскрытии информации**»).

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Дата начала размещения Облигаций класса «А1» (далее и ранее - «**Дата начала размещения Облигаций класса «А1**») определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» в следующие сроки:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее по тексту также – «**лента новостей**») информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций класса «А1»;
- на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту также – «**сеть Интернет**») по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Об определенной Дате начала размещения Облигаций класса «А1» Эмитент уведомляет НРД и Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «**Биржа**») не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

Дата начала размещения Облигаций класса «А1», определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций класса «А1», определенному законодательством Российской Федерации, и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

О принятом решении об изменении Даты начала размещения Облигаций класса «А1» Эмитент уведомляет НРД и Биржу в дату принятия такого решения, и не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

Порядок определения даты окончания размещения Облигаций класса «А1»:

датой окончания размещения Облигаций класса «А1» (далее по тексту - «**Дата окончания размещения Облигаций класса «А1»**») является более ранняя из следующих дат:

(i) дата размещения последней Облигации класса «А1», или

(ii) 10 (Десятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

Цена размещения Облигаций класса «А1» или порядок ее определения:

Облигации класса «А1» размещаются по номинальной стоимости, равной 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию класса «А1».

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А1» покупатель при приобретении Облигаций класса «А1» также уплачивает НКД за соответствующее число дней.

НКД на одну Облигацию класса «А1» рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = C_1 * Nom * (T - T_0) / 365 / 100\%$,

где:

НКД - размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «А1» (в рублях);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации класса «А1» (в рублях);

C_1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T_0 - Дата начала размещения Облигаций класса «А1»;

Т - дата размещения (дата приобретения) Облигаций класса «А1».

Во избежание сомнений, разница (Т - T_0) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «А1» рассчитывается 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).

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А1» обеспечено залогом Ипотечного покрытия. Данные сведения более подробно приведены в разделе IX Проспекта ценных бумаг.

Условия конвертации: Облигации класса «А1» не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Форма, порядок, условия и срок погашения облигаций:

Погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций класса «А1» иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А1» не предусмотрена.

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1» осуществляется частями, 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года (каждая из таких дат – «**Дата выплаты**»), начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода, как он определен ниже. 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 (далее – «**Фактическая дата выплаты**»). Владелец Облигации класса «А1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации класса «А1» подлежат полному погашению 15 июля 2047 г.

Выплата при погашении Облигаций класса «А1» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат при погашении Облигаций класса «А1» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «А1», получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций класса «А1» 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 по ценным бумагам 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 класса «А1» 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 Облигации класса «А1» 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 класса «А1» в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «А1» не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций класса «А1», которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, указанного в подпунктах 1) и 2) выше.

Списание Облигаций класса «А1» со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций класса «А1» по погашению номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и выплате купонного дохода по ним.

Досрочное погашение Облигаций класса «А1» допускается только после полной оплаты Облигаций класса «А1».

Досрочное погашение Облигаций класса «А1» осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций класса «А1» иных форм досрочного погашения Облигаций класса «А1» не предусмотрена.

Облигации класса «А1», погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Облигаций класса «А1», законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, досрочное погашение Облигаций класса «А1» будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Досрочное погашение Облигаций класса «А1» по требованию их владельцев

Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1», предусмотренные законодательством РФ

В соответствии с законодательством РФ, основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1» являются:

1) нарушение требований к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1»;

2) нарушение установленного действующим законодательством РФ порядка замены имущества, составляющего Ипотечное покрытие;

3) нарушение установленного Законом об ИЦБ условия, обеспечивающего надлежащее исполнение обязательств по Облигациям класса «А1»;

4) осуществление Эмитентом предпринимательской деятельности или совершение сделок, выходящих за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом об ИЦБ;

5) существенные нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», предусмотренные пунктом 5 статьи 17.1 Закона о РЦБ.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и срок погашения Облигаций класса «А1»*:*

В предусмотренных подпунктами 1) – 4) подраздела «Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1», предусмотренные законодательством РФ» настоящего пункта Проспекта ценных бумаг случаях, срок, в течение которого владельцем облигаций с ипотечным покрытием может быть предъявлено требование о досрочном погашении Облигаций класса «А1», устанавливается равным 35 календарным дням с даты раскрытия или

представления Эмитентом информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать их досрочного погашения.

При этом право требовать досрочного погашения Облигаций класса «А1», возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, класса «А1» которые установлены статьей 13 Закона об ИЦБ, прекращается с даты раскрытия или представления Эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

В случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», владельцы Облигаций класса «А1» вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций класса «А1» с момента наступления обстоятельств, являющихся существенными нарушениями условий исполнения обязательств по Облигациям класса «А1».

Во всех вышеуказанных случаях Эмитент обязан погасить Облигации класса «А1», предъявленные к досрочному погашению, на седьмой рабочий день с даты получения соответствующего требования («**Дата исполнения**»).

Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1», предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1»

В соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», дополнительными основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций являются:

- принятие решения о ликвидации Эмитента акционерами или по решению суда;
- обращение Эмитента в арбитражный суд с заявлением должника о признании Эмитента банкротом в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- принятие арбитражным судом к производству заявления о признании Эмитента банкротом;
- принятие незаконного решения о реорганизации Эмитента.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и срок погашения Облигаций класса «А1»:

В случаях, установленных подразделом «Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1», предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1»» настоящего пункта в качестве соответствующих оснований для досрочного погашения Облигаций класса «А1», владельцы Облигаций класса «А1» могут предъявить требования о досрочном погашении Облигаций класса «А1» в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней с даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев облигаций, в случае его избрания (определения), информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать их досрочного погашения и условиях их досрочного погашения.

В указанных случаях обязательства по досрочному погашению Облигаций класса «А1» должны быть исполнены Эмитентом в 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций класса «А1» («**Дата исполнения**»).

Если указанная информация не раскрывается в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда она должна была быть раскрыта в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и нормативными правовыми актами, владельцы Облигаций вправе предъявлять требования об их досрочном погашении; Эмитент обязан погасить такие Облигации класса «А1» не позднее 7 (Семи) рабочих дней после даты получения соответствующего требования.

При этом право требовать досрочного погашения Облигаций класса «А1» прекращается с даты раскрытия Эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А1» и прекращении такого права указаны в настоящем пункте ниже и в п.11 Решения о выпуске облигаций.

Общие условия погашения Облигаций класса «А1» по требованию владельцев Облигаций класса «А1»

Требования владельцев Облигаций класса «А1» о досрочном погашении Облигаций класса «А1» удовлетворяются в одну очередь (без преимуществ) с требованиями владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» удовлетворяются в одну очередь (без преимуществ) с требованиями владельцев Облигаций класса «А1» о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

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 «А1» и Облигаций класса «А2».

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А1» должно быть направлено Эмитентом в НРД и Биржу в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций класса «А1» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «А1» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1» в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1», рассчитанного в порядке, указанном в п.16.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», который должен быть выплачен владельцам Облигаций класса «А1» в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А1» в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А1».

При досрочном погашении Облигаций класса «А1» по требованию их владельцев перевод Облигаций класса «А1» со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А1» 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 класса «А1» или лицу, уполномоченному владельцем Облигаций класса «А1» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А1», осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций класса «А1» соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций класса «А1» 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 класса «А1», либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А1» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А1», должен быть открыт банковский счет в НРД.

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

При этом владельцы Облигаций класса «А1» - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций класса «А1» по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А1» - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А1».

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций класса «А1» означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций класса «А1» в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Досрочное погашение Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «А1». Досрочное погашение Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента может осуществляться только при условии, что на соответствующую Дату выплаты у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (10) Порядка распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента.

Эмитент имеет право по своему усмотрению досрочно погасить Облигации класса «А1», Облигации класса «А2» и Облигации класса «Б» в указанные ниже и последующие Даты выплаты:

(a) Дата выплаты, относящаяся к 12-му купонному периоду; и

(b) Дата выплаты, непосредственно следующая за Датой выплаты, по состоянию на которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» станет менее 20 % от совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» по состоянию на Дату окончания размещения Облигаций класса «А1» или Дату окончания размещения Облигаций класса «А2» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее.

Кроме того, Эмитент вправе по своему усмотрению досрочно погасить Облигации класса «А1» и Облигации класса «А2» при реализации имущества, составляющее Ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания, в любую Дату выплаты, следующую после даты реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, с учетом сроков для принятия решения об осуществлении досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, предусмотренных настоящим пунктом Проспекта ценных бумаг.

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «А1» без одновременного принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А2».

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «А2» без одновременного принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А1».

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» до принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение по своему усмотрению Облигаций класса «Б» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», но с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение по своему усмотрению Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» в одну очередь.

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение по своему усмотрению Облигаций класса «А1» без одновременного досрочного погашения по своему усмотрению Облигаций класса «А2». Эмитент не вправе по своему усмотрению осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А2» без одновременного досрочного погашения Облигаций класса «А1».

Эмитент не вправе по своему усмотрению осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций класса «А1» не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до соответствующей Даты выплаты, и осуществить раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные в пункте 9.5 и п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Иные условия о порядке и условиях погашения Облигаций класса «А1» (в том числе порядке и условиях досрочного погашения Облигаций класса «А1») указаны в п.9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг и п. 9 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

б) основные сведения о размещенных Эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):

настоящий Проспект ценных бумаг регистрируется в отношении размещаемых Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», сведения о которых приводятся во Введении, разделах II и IX Проспекта ценных бумаг.

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

Средства, привлеченные в результате эмиссии Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом одного Ипотечного покрытия, Эмитент планирует направить на исполнение обязательств Эмитента перед Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» по Договору купли – продажи закладных, на основании которого Эмитент приобретет Закладные, составляющие Ипотечное покрытие Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», в собственность в Дату передачи закладных.

г) иная информация:

отсутствует

2) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А2»

а) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

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

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1»**,** обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А2» и по усмотрению Эмитента..

Серия (для облигаций): нет;

Количество размещаемых ценных бумаг: 2 536 308 (Два миллиона пятьсот тридцать шесть тысяч триста восемь) штук.

Номинальная стоимость 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка.

Порядок размещения:

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 «А2» проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций класса «А2», указанной в п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» (далее – «**Цена размещения Облигаций класса «А2»**»).

Сделки при размещении Облигаций класса «А2» заключаются на Бирже путём удовлетворения Андеррайтером (как этот термин определен ниже) адресных заявок на покупку Облигаций класса «А2», поданных участниками торгов Биржи с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ».

При этом размещение Облигаций класса «А2» будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций класса «А2» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, величина которой определяется уполномоченным органом не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций класса «А2». Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2». О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

Предварительные договоры на приобретение Облигаций класса «А2».

Эмитент и/или Андеррайтер намеревается заключать предварительные договоры (далее также - «**Предварительные договоры**») с потенциальными приобретателями Облигаций класса «А2» (с участниками торгов Биржи (далее по тексту настоящего пункта – **«Участники торгов», «Участник торгов»)**, действующими в интересах потенциальных приобретателей, за их счет, но от своего имени**)**, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых Облигаций класса «А2».

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта оферт от потенциальных инвесторов (действующих в их интересах Участников торгов) на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми инвесторы (Участники торгов, действуя в интересах потенциальных приобретателей), в период с Даты начала размещения Облигаций класса «А2» до Даты окончания размещения Облигаций класса «А2» (далее – «**Период размещения Облигаций класса «А2»**») обязаны заключить основные договоры купли-продажи Облигаций класса «А2». При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок, являющихся офертами на заключение Предварительных договоров, начинается не ранее даты государственной регистрации Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и заканчивается не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций класса «А2» с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом (управляющей организацией) Эмитента решения об определении срока для направления оферт. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок, не позднее одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации класса «А2», и минимальную ставку первого купона по Облигациям класса «А2», при которой он готов приобрести Облигации класса «А2» на указанную максимальную сумму.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом (управляющей организацией) Эмитента. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты раскрытия информации об изменении даты окончания срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций класса «А2» с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается следующим образом:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Основные договоры на приобретение Облигаций класса «А2».

Потенциальный покупатель Облигаций класса «А2» обязан до Даты начала размещения Облигаций класса «А2» открыть счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участников торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А2». Потенциальный покупатель Облигаций класса «А2», являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Размещение Облигаций класса «А2» путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций класса «А2»по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций класса «А2». Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций класса «А2».

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по цене размещения и фиксированной процентной ставке устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Адресные заявки на приобретение Облигаций класса «А2» направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера при размещении Облигаций класса «А2».

Адресная заявка на приобретение Облигаций класса «А2» должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций класса «А2»;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций класса «А2» организатором торговли (Биржей) (Клиринговая организация), на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями класса «А2» является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций класса «А2»,

установленная в п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

В качестве количества Облигаций класса «А2» должно быть указано то количество Облигаций класса «А2», которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до Даты начала размещения Облигаций класса «А2» ставке.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «А2», указанных в заявках на приобретение Облигаций класса «А2», с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней. Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А2», покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций класса «А2» также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») за соответствующее число дней.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций класса «А2» направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций класса «А2» по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Облигаций класса «А2», дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами биржи.

На основании анализа сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается (или, в соответствии с Предварительным договором, обязан) продать Облигации класса «А2», а также количество Облигаций класса «А2», которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации класса «А2» и количестве Облигаций класса «А2», которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации класса «А2», путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю согласно порядку, установленному Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Проспектом и Правилами биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций класса «А2» по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение Периода размещения Облигаций класса «А2» подавать адресные заявки на покупку Облигаций класса «А2» по цене размещения в адрес Андеррайтера.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций класса «А2», осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Облигаций класса «А2» Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Возможность преимущественного права приобретения Облигаций класса «А2» не предусмотрена.

Порядок, в том числе срок, внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя Облигаций класса «А2» в депозитарии, осуществляющем учет прав на ценные бумаги:

Размещенные через Биржу Облигации класса «А2» зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «А2» в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от Клиринговой организации, размещенные Облигации класса «А2» зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций класса «А2» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации класса «А2» зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций класса «А2» в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «А2» на счета депо в НРД их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «А2».

Облигации класса «А2» размещаются посредством подписки путем проведения торгов.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения:	Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи:	№ 077-007
Дата выдачи лицензии:	20.12.2013
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых Облигаций класса «А2» к вторичному обращению на Бирже.

Потенциальный покупатель Облигаций класса «А2» может действовать самостоятельно, в случае если он допущен к торгам на Бирже.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов на Бирже, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на Бирже, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А2», либо получить доступ к торгам на Бирже и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций класса «А2» на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций класса «А2», в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Облигаций класса «А2» (с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней).

Размещение Облигаций класса «А2» осуществляется Эмитентом с привлечением брокера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А2» (по тексту также – «**Андеррайтер**»).

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А2» (Андеррайтер):

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ВТБ Капитал»
Место нахождения:	Российская Федерация, 123100, г.Москва, Пресненская набережная, д.12
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7703585780
ОГРН:	1067746393780
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности:	177-11463-100000
Дата выдачи лицензии:	31 июля 2008 года
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по размещению и организации размещения ценных бумаг (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»).

Основные обязанности Андеррайтера:

- принимать заявки от потенциальных инвесторов о приобретении размещаемых Облигаций класса «А2»;
- предоставлять услуги андеррайтера (агента по размещению) по совершению по поручению и за счет Эмитента сделок купли-продажи Облигаций класса «А2» в процессе их размещения;
- вести учет денежных средств, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций класса «А2», и осуществлять перевод таких денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А2», на счет Эмитента в срок, не позднее, чем через 1 (Один) рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера в НРД;
- осуществлять иные письменно согласованные мероприятия, направленные на размещение Облигаций класса «А2».

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

У Андеррайтера обязанность по приобретению не размещенных в срок Облигаций класса «А2» не установлена.

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности – также срок (порядок определения срока), в течение которого указанные лица обязаны осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанности, связанные с поддержанием цен на Облигации класса «А2» на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности связанные с оказанием услуг маркет-мейкера соглашением между Эмитентом и Андеррайтером не установлены. При возникновении необходимости, Андеррайтер предполагает заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А2».

Размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

В соответствии с условиями Договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (без учета НДС).

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), дополнительно указываются:

Одновременно с размещением ценных бумаг предложение к приобретению, том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

В случае, если эмитентом является хозяйственное общество, имеющее стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг такого эмитента первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», дополнительно указывается на это обстоятельство:

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства; заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Облигации класса «А2» не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов, условия размещения по каждому из которых не совпадают (различаются).

Сроки размещения (дата начала размещения Облигаций класса «А2», дата окончания размещения Облигаций класса «А2» или порядок их определения):

Порядок определения срока размещения облигаций:

Порядок определения даты начала размещения Облигаций класса «А2»:

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А2» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «А2» ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ (i) к Проспекту ценных бумаг и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативно-правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Приказом ФСФР России от 4 октября 2011 года № 11-46/пз-н.

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Дата начала размещения Облигаций класса «А2» (далее и ранее - «**Дата начала размещения Облигаций класса «А2»**») определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» в следующие сроки:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций класса «А2»;
- на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Об определенной Дате начала размещения Облигаций класса «А2» Эмитент уведомляет НРД и Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «**Биржа**») не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

Дата начала размещения Облигаций класса «А2», определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций класса «А2», определенному законодательством Российской Федерации, и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций класса «А2», Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций класса «А2»:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

О принятом решении об изменении Даты начала размещения Облигаций класса «А2» Эмитент уведомляет НРД и Биржу в дату принятия такого решения, и не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

Порядок определения даты окончания размещения Облигаций класса «А2»:

датой окончания размещения Облигаций класса «А2» (далее по тексту - «**Дата окончания размещения Облигаций класса «А2»**») является более ранняя из следующих дат:

(i) дата размещения последней Облигации класса «А2», или

(ii) 10 (Десятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

Цена размещения Облигаций класса «А2» или порядок ее определения:

Облигации класса «А2» размещаются по номинальной стоимости, равной 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию класса «А2».

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А2» покупатель при приобретении Облигаций класса «А2» также уплачивает НКД за соответствующее число дней.

НКД на одну Облигацию класса «А2» рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = C_1 * Nom * (T - T_0) / 365 / 100\%$,

где:

НКД - размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «А2» (в рублях);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации класса «А2» (в рублях);

C_1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T_0 - Дата начала размещения Облигаций класса «А2»;

T - дата размещения (дата приобретения) Облигаций класса «А2».

Во избежание сомнений, разница ($T - T_0$) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «А2» рассчитывается 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).

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А2» обеспечено залогом Ипотечного покрытия. Данные сведения более подробно приведены в разделе IX Проспекта ценных бумаг.

Условия конвертации: Облигации класса «А2» не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Форма, порядок, условия и срок погашения облигаций:

Погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А2» осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций класса «А2» иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А2» не предусмотрена.

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2» осуществляется частями, 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года (каждая из таких дат – «**Дата выплаты**»), начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода, как он определен ниже. 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 (далее – «**Фактическая дата выплаты**»). Владелец Облигации класса «А2» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации класса «А2» подлежат полному погашению 15 июля 2047 г.

Выплата при погашении Облигаций класса «А2» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат при погашении Облигаций класса «А2» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «А2», получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций класса «А2» 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 по ценным бумагам 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 класса «А2» 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 Облигации класса «А2» 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 класса «А2» в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных

выплат в счет погашения Облигаций класса «А2» не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций класса «А2», которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, указанного в подпунктах 1) и 2) выше.

Списание Облигаций класса «А2» со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций класса «А2» по погашению номинальной стоимости Облигаций класса «А2» и выплате купонного дохода по ним.

Досрочное погашение Облигаций класса «А2» допускается только после полной оплаты Облигаций класса «А2».

Досрочное погашение Облигаций класса «А2» осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций класса «А2» иных форм досрочного погашения Облигаций класса «А2» не предусмотрена.

Облигации класса «А2», погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Облигаций класса «А2», законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», досрочное погашение Облигаций класса «А2» будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Досрочное погашение Облигаций класса «А2» по требованию их владельцев

Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2»*, предусмотренные законодательством РФ*

В соответствии с законодательством РФ, основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций являются:

1) нарушение требований к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»;

2) нарушение установленного действующим законодательством РФ порядка замены имущества, составляющего Ипотечное покрытие;

3) нарушение установленного Законом об ИЦБ условия, обеспечивающего надлежащее исполнение обязательств по Облигациям класса «А2»;

4) осуществление Эмитентом предпринимательской деятельности или совершение сделок, выходящих за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом об ИЦБ;

5) существенные нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям класса «А2», предусмотренные пунктом 5 статьи 17.1 Закона о РЦБ.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций и срок погашения Облигаций:

В предусмотренных подпунктами 1) – 4) подраздела «Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2», предусмотренные законодательством РФ» настоящего Проспекта ценных бумаг случаях, срок, в течение которого владельцем облигаций с ипотечным покрытием может быть предъявлено требование о досрочном погашении Облигаций класса «А2», устанавливается равным 35 календарным дням с даты раскрытия или представления Эмитентом информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать их досрочного погашения.

При этом право требовать досрочного погашения Облигаций класса «А2», возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям класса «А2», которые установлены статьей 13 Закона об ИЦБ, прекращается с даты раскрытия или представления Эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

В случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям класса «А2», владельцы Облигаций класса «А2» вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций класса «А2» с момента наступления обстоятельств, являющихся существенными нарушениями условий исполнения обязательств по Облигациям класса «А2».

Во всех вышеуказанных случаях Эмитент обязан погасить Облигации класса «А2», предъявленные к досрочному погашению, на седьмой рабочий день с даты получения соответствующего требования («**Дата исполнения**»).

Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2», предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

В соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», дополнительными основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2» являются:

- принятие решения о ликвидации Эмитента акционерами или по решению суда;
- обращение Эмитента в арбитражный суд с заявлением должника о признании Эмитента банкротом в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- принятие арбитражным судом к производству заявления о признании Эмитента банкротом;
- принятие незаконного решения о реорганизации Эмитента.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2» и срок погашения Облигаций класса «А2»:

В случаях, установленных подразделом «Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2», предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»» настоящего пункта в качестве соответствующих оснований для досрочного погашения Облигаций класса «А2», владельцы Облигаций класса «А2» могут предъявить требования о досрочном погашении Облигаций класса «А2» в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней с даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев облигаций, в случае его избрания (определения), информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать их досрочного погашения и условиях их досрочного погашения.

В указанных случаях обязательства по досрочному погашению Облигаций должны быть исполнены Эмитентом в 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций класса «А2» («**Дата исполнения**»).

Если указанная информация не раскрывается в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда она должна была быть раскрыта в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и нормативными правовыми актами, владельцы Облигаций класса «А2» вправе предъявлять требования об их досрочном погашении; Эмитент обязан погасить такие Облигации класса «А2» не позднее 7 (Семи) рабочих дней после даты получения соответствующего требования.

При этом право требовать досрочного погашения Облигаций класса «А2» прекращается с даты раскрытия Эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А2» и прекращении такого права указаны в настоящем пункте ниже и в п.11 Решения о выпуске облигаций.

Общие условия погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций

Требования владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» удовлетворяются в одну очередь (без преимуществ) с требованиями владельцев Облигаций класса

«А1» о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «А1» о досрочном погашении Облигаций класса «А1» удовлетворяются в одну очередь (без преимуществ) с требованиями владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

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 «А1» и Облигаций класса «А2».

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А2» должно быть направлено Эмитентом в НРД и Биржу в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций класса «А2» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «А2» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2», рассчитанного в порядке, указанном в п.16.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», который должен быть выплачен владельцам Облигаций класса «А2» в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А2».

При досрочном погашении Облигаций класса «А2» по требованию их владельцев перевод Облигаций класса «А2» со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А2» 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 класса «А2» или лицу, уполномоченному владельцем Облигаций класса «А2» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А2», осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций класса «А2» соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций класса «А2» 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 класса «А2», либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А2» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А2», должен быть открыт банковский счет в НРД.

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

При этом владельцы Облигаций класса «А2» - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций класса «А2» по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А2» - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А2».

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций класса «А2» означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций класса «А2» в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Досрочное погашение Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «А2». Досрочное погашение Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента может осуществляться только при условии, что на соответствующую Дату

выплаты у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (10) Порядка распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента.

Эмитент имеет право по своему усмотрению досрочно погасить Облигации класса «А1», Облигации класса «А2» и Облигации класса «Б» в указанные ниже и последующие Даты выплаты:

(a) Дата выплаты, относящаяся к 12-му купонному периоду; и

(b) Дата выплаты, непосредственно следующая за Датой выплаты, по состоянию на которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» станет менее 20 % от совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» по состоянию на Дату окончания размещения Облигаций класса «А1» или Дату окончания размещения Облигаций класса «А2» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее.

Кроме того, Эмитент вправе по своему усмотрению досрочно погасить Облигации класса «А1» и Облигации класса «А2» при реализации имущества, составляющее Ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания, в любую Дату выплаты, следующую после даты реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, с учетом сроков для принятия решения об осуществлении досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, предусмотренных настоящим пунктом Проспекта ценных бумаг.

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «А2» без одновременного принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А1».

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «А1» без одновременного принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А2».

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» до принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение по своему усмотрению Облигаций класса «Б» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», но с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение по своему усмотрению Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» в одну очередь.

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение по своему усмотрению Облигаций класса «А1» без одновременного досрочного погашения по своему усмотрению Облигаций класса «А2». Эмитент не вправе по своему усмотрению осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А2» без одновременного досрочного погашения Облигаций класса «А1».

Эмитент не вправе по своему усмотрению осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций класса «А2» не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до соответствующей Даты выплаты, и осуществить раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные в пункте 9.5 и п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Иные условия о порядке и условиях погашения Облигаций класса «А2» (в том числе порядке и условиях досрочного погашения Облигаций класса «А2») указаны в п.9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг и п. 9 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

б) основные сведения о размещенных Эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг

впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):

настоящий Проспект ценных бумаг регистрируется в отношении размещаемых Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», сведения о которых приводятся во Введении, разделах II и IX Проспекта ценных бумаг.

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

Средства, привлеченные в результате эмиссии Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом одного Ипотечного покрытия, Эмитент планирует направить на исполнение обязательств Эмитента перед Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» по Договору купли – продажи закладных, на основании которого Эмитент приобретет Закладные, составляющие Ипотечное покрытие Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», в собственность в Дату передачи закладных.

г) иная информация:

отсутствует

Определения и толкование:

Если из контекста не следует иное, в настоящем Проспекте ценных бумаг следующие термины имеют значения, указанные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг:

«**Аудитор**» означает на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Общество с ограниченной ответственностью «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ» (ОГРН 1027739707203) или иное лицо, которое может быть назначено после даты утверждения Проспекта ценных бумаг для осуществления независимой проверки финансово-хозяйственной деятельности Эмитента в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности.

«**БИК**» означает банковский идентификационный код.

«**Дата выплаты**» означает 15 января, 15 апреля, 15 июля и 15 октября, начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода, как он определен ниже в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг. 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.

«**Дата передачи закладных**» означает дату, в которую право собственности на Закладные переходит к Эмитенту в соответствии с Договором купли-продажи закладных, приходящуюся на день, непосредственно предшествующий дате начала размещения Облигаций класса «А1» или дате начала размещения Облигаций класса «А2» или дате начала размещения Облигаций класса «Б», в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

«Дата включения закладных в состав ипотечного покрытия» означает дату внесения записи в реестр ипотечного покрытия о включении закладных в состав Ипотечного покрытия.

«**Дата представления отчета сервисного агента**» означает дату 13 (тринадцатое) число каждого календарного месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - первый следующим за ним рабочий день).

«**Дата расчета**» означает дату, наступающую не позднее, чем за 10 рабочих дней до даты окончания каждого купонного периода (кроме купонного периода, в дату окончания которого производится досрочное погашение Облигаций).

«**Дата исполнения**» означает дату, наступающую в 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2».

«**Депозитарии**» означает лиц, осуществляющих учет и удостоверение прав на Облигации класса «А1» и/или Облигации класса «А2» и/или Облигации класса «Б», учет и удостоверение передачи Облигаций класса «А1» и/или Облигации класса «А2» и/или Облигации класса «Б», включая случаи

обременения Облигаций «А1» и/или Облигации класса «А2» и/или Облигации класса «Б» обязательствами, за исключением НРД.

«**Дефицит процентных поступлений**» означает в соответствующую Дату выплаты сумму, определенную в соответствующую Дату расчета как разница между:

(a) суммой, необходимой для осуществления Эмитентом выплат, предусмотренных пунктами (1) – (7) Порядка распределения процентных поступлений; и

(b) суммой поступивших Процентных поступлений, относящихся к соответствующему Расчетному периоду (без учета Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений, и Резервного фонда специального назначения).

«**Дефолтная закладная**» означает входящую в состав Ипотечного покрытия Закладную, в отношении которой наступило хотя бы одно из следующих событий:

(i) срок неисполнения обязательства, удостоверенного такой Закладной, составляет более чем 6 (Шесть) месяцев;

(ii) 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);

(iii) вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, удостоверенного Закладной, недействительным или прекращении его по иным основаниям;

(iv) Заемщик признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном Законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве);

(v) отсутствует в течение более чем 6 (Шести) месяцев страхование Предмета ипотеки от риска утраты или повреждения;

(vi) нарушено требование о том, что Предмет ипотеки должен быть застрахован от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному Ипотекой обязательству, удостоверенному такой Закладной, в течение всего срока действия обязательства, и при этом страховая сумма должна быть не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате Основной суммы долга;

(vii) нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет Ипотечное покрытие, более чем на 90 (Девяносто) дней.

«Договор страхования» договор страхования (страховой полис), включая мультирисковый страховой полис, покрывающий (a) риск утраты и повреждения Предмета ипотеки, (b) риски, связанные с жизнью и здоровьем Заемщика (если применимо), и (c) риск потери титула (если применимо), а также любой договор страхования (полис), заменяющий или дополняющий данный договор (полис).

«**Договор купли-продажи закладных**» означает договор купли-продажи Закладных № б/н от 23.07.2014 г., заключенный между Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» и Эмитентом.

«**Заемщик**» означает физическое лицо, являющееся должником по Кредитному договору.

«**Закладная**» означает именную ценную бумагу вместе с добавочными листами и приложениями к ней (включая соглашения об изменении условий закладной), удостоверяющую право ее законного владельца на получение исполнения по Кредитному договору и право залога Предмета ипотеки, и приобретаемую Эмитентом у Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в соответствии с Договором купли-продажи закладных.

«**Законодательство РФ**» означает действующие законы, а также подзаконные нормативные правовые акты, принятые уполномоченными государственными органами Российской Федерации (субъектов Российской Федерации).

«**Закон о защите прав инвесторов**» означает Федеральный закон № 46-ФЗ от 05.03.1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями).

«**Закон о РЦБ**» означает Федеральный закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями).

«**Закон об акционерных обществах**» означает Федеральный закон № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями).

«**Закон об аудиторской деятельности**» означает Федеральный закон № 307-ФЗ от 30.12.2008 г. «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

«**Закон об ипотеке**» означает Федеральный закон № 102-ФЗ от 16.07.1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с изменениями и дополнениями).

«**ИНН**» означает идентификационный номер налогоплательщика.

«**Ипотека**» означает договор об ипотеке и ипотеку, возникающую на основании договора или в силу закона.

«**Ипотечный кредит**» означает обеспеченный Ипотекой номинированный в российских рублях кредит, выданный Заемщику для (i) приобретения Предмета ипотеки; (ii) приобретения и улучшения или восстановления Предмета ипотеки; (iii) рефинансирования жилищного ипотечного кредита, при условии, что в каждом случае погашение такого кредита и оплата процентов по нему обеспечивается Ипотекой.

«**Ипотечное покрытие**» означает принадлежащее Эмитенту имущество и имущественные права в том числе: (i) удостоверенные Закладными обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам; (ii) денежные средства в валюте Российской Федерации; (iii) недвижимое имущество, включенное в состав ипотечного покрытия в результате его приобретения (оставления за собой) при обращении на него взыскания в соответствии с Законодательством РФ; в отношении которого специализированный депозитарий осуществляет хранение, учет и контроль за распоряжением, а также иные функции, предусмотренные Законодательством РФ и залогом которого обеспечивается исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

«**К/З**» означает коэффициент соотношения суммы ипотечного кредита к стоимости предмета залога.

«**Кредитный договор**» означает, в отношении каждого Ипотечного кредита, договор в письменной форме, закрепляющий условия Ипотечного кредита, независимо от того, предусмотрена ли в нем прямо Ипотека.

«**НДС**» означает налог на добавленную стоимость, взимаемый в соответствии с НК РФ (в соответствующей редакции).

«Недостаток поступлений по основному долгу» означает совокупность следующих составляющих:

(a) сумма Убытков по основному долгу в отношении Закладных, которые признаны Дефолтными закладными в течение соответствующего Расчетного периода;

(b) Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений, определенная в соответствующую Дату расчета.

«Непогашенная сумма основного долга по облигациям» означает в любой день**:**

a. в отношении Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», - сумму основного долга по соответствующим облигациям на Дату размещения облигаций класса «А1» или дату размещения Облигаций класса «А2» или дату размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее, за вычетом общей суммы каких-либо выплат в счет погашения основного долга по таким облигациям, которые подлежали оплате и были оплачены до этого дня или в этот день;

b. в отношении Облигаций класса «А1», - общую сумму, указанную в подпункте (a) настоящего определения, в отношении всех Облигаций класса «А1»; и

c. в отношении Облигаций класса «А2», - общую сумму, указанную в подпункте (a) настоящего определения, в отношении всех Облигаций класса «А2»; и

d. в отношении Облигаций класса «Б», - общую сумму, указанную в подпункте (а) настоящего определения, в отношении всех Облигаций класса «Б».

«**НК РФ**» означает Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 1, № 146-ФЗ от 31.07.1998 г. (с изменениями и дополнениями) и часть 2, № 117-ФЗ от 05.08.2000 г. (с изменениями и дополнениями).

«**НК РФ часть 1**» означает Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 1, № 146-ФЗ от 31.07.1998 г. (с изменениями и дополнениями).

«**НК РФ часть 2**» означает Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2, № 117-ФЗ от 05.08.2000 г. (с изменениями и дополнениями).

«**НРД**» означает Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

«Облигации» означает в совокупности Облигации класса «А1», Облигации класса «А2» и Облигации класса «Б».

«**ОГРН**» означает основной государственный регистрационный номер юридического лица.

«**Отчетная дата**» означает последний рабочий день каждого месяца**.**

«**Период непредставления отчета сервисного агента**» означает период, начинающийся с наступления События непредставления отчета сервисного агента и заканчивающийся Событием возобновления представления отчета сервисного агента.

«**Порядок распределения процентных поступлений**» означает порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Закладным и иных поступлений, предусмотренный пунктом 16.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

«**Порядок распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента**» означает порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты по Закладным и иных поступлений, предусмотренный пунктом 16.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», пунктом 16.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», пунктом 16.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

«**Порядок распределения поступлений по основному долгу**» означает порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия, предусмотренный пунктом 16.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», пунктом 16.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», пунктом 16.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

«**Поступления по дефолтным закладным**» означает все перечисленные на счет Эмитента поступления по Дефолтным закладным (в том числе, поступления в счет погашения основного долга, процентов, штрафов/пеней, страховые поступления и поступления средств материнского (семейного) капитала), относящиеся к соответствующему Расчетному периоду.

«**Поступления по основному долгу**» означает все перечисленные на счет Эмитента поступления в счет погашения основной суммы долга по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными, относящиеся к соответствующему Расчетному периоду, поступившие, главным образом, в форме:

1) платежей по основному долгу, полученным по Закладным;

2) сумм в уплату основного долга, полученным по Договорам страхования;

3) суммы Процентных поступлений, используемой для покрытия Недостатка поступлений по основному долгу в соответствии с порядком распределения процентных поступлений;

4) сумм в размере основного долга по Закладным, полученным от продажи Предмета ипотеки;

5) выплат за счет средств материнского (семейного) капитала, направленных на погашение основного долга по Закладным.

«**Предмет ипотеки**» означает жилое помещение и, применительно к жилым домам, земельный участок, на котором находится жилой дом, либо принадлежащее Заемщику право аренды такого

земельного участка, переданные в залог (Ипотеку) в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по соответствующему Кредитному договору.

«**Предшествующий кредитор**» означает Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»**;**

«**Процентные поступления**» означает средства, доступные Эмитенту для осуществления платежей в соответствии с Порядком распределения поступлений по процентам, поступившие, главным образом, в форме:

1) платежей по процентам, полученным по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия;

2) поступлений по страховым выплатам, полученным в счет компенсации начисленных, но невыплаченных процентов по Закладным;

3) процентов, полученных по Счету ипотечного покрытия (если применимо);

4) Поступления по дефолтным закладным;

5) Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений;

6) процентов по Закладным, полученных от продажи Предмета ипотеки;

7) средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации Предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на Предмет ипотеки;

8) средств, поступающих от реализации имущества, ранее приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;

9) выплаты, полученные по Договорам страхования финансовых рисков;

10) любых иных поступлений, кроме Поступлений по основному долгу.

«**Рабочий день**» означает любой день, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, являющихся таковыми в соответствии с законодательством РФ.

«**Расчетный агент**» означает CITIBANK, N/A, LONDON BRANCH (СИТИБАНК Н.А., ЛОНДОНСКИЙ ОФИС).

«**Расчетный период**» означает каждый период продолжительностью в три календарных месяца – с 1 сентября по 30 ноября; с 1 декабря по 28 или 29 (для високосного года) февраля; с 1 марта по 31 мая или с 1 июня по 31 августа соответственно.

Первый Расчетный период начинается в дату перехода к Эмитенту права собственности на Закладные в соответствии с Договором купли-продажи закладных, заключенным с ОАО «УРАЛСИБ» и оканчивается в последний день (включительно) соответствующего периода, описанного выше в настоящем определении, на который приходится Дата окончания размещения.

Последний Расчетный период начинается с даты начала соответствующего периода, описанного выше в определении Расчетного периода и завершается в дату полного погашения Облигаций.

Расчетный период с 1 сентября по 30 ноября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 января.

Расчетный период с 1 декабря по 28 или 29 (для високосного года) февраля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 апреля.

Расчетный период с 1 марта по 31 мая является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 июля.

Расчетный период с 1 июня по 31 августа является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 октября.

«Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» означает Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», утвержденное решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02», принятым «07» августа 2014 г., протокол № 03 от «07» августа 2014 г.;

«Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» означает Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», утвержденное решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02», принятым «07» августа 2014 г., протокол № 03 от «07» августа 2014 г.;

«Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» означает Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», утвержденное решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02», принятым «07» августа 2014 г., протокол № 03 от «07» августа 2014 г.;

«**Сервисный агент**» означает Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», уполномоченное получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия.

«**Событие возобновления представления отчета сервисного агента**» означает возобновление представления отчета сервисного агента Расчетному агенту, следующее после События непредставления отчета сервисного агента.

«**Событие непредставления отчета сервисного агента**» означает непредставление или задержку Сервисного агента в представлении отчета сервисного агента для Расчетного агента, либо иной необходимой информации, которую запрашивает Расчетный агент для осуществления расчетов или их определения в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента (как данный термин определен ниже) и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

«**Специализированный депозитарий**» означает Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий, осуществляющее учет и хранение имущества, составляющего Ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом.

«**Страховые поступления**» означает все страховые возмещения, полученные Эмитентом по Договорам страхования.

«**Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений**» означает сумму денежных средств, определенную Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемая/направленная на оплату расходов Эмитента, предусмотренных пунктами (1) – (7) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, относящихся к Процентным поступлениям, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета и при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Законом об ИЦБ.

«**Счет ипотечного покрытия**» означает рублевый счет Эмитента; денежные средства на Счете ипотечного покрытия включаются в состав Ипотечного покрытия и распоряжение ими контролируется Специализированным депозитарием до даты исключения таких денежных средств из Ипотечного покрытия.

«**Убыток в результате зачета**» означает любую сумму, причитающуюся Эмитенту в соответствии с условиями договоров, обеспеченные ипотекой права требования из которых включены в Ипотечное покрытие, но не полученную Эмитентом в результате зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации.

«**Убыток по основному долгу**» означает непогашенный остаток основного долга по каждой Дефолтной закладной по состоянию на дату присвоения Закладной статуса Дефолтной закладной.

«**Управляющая организация**» означает на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС» (ОГРН 1067746307386).

«**ЦБ РФ**» означает Центральный банк Российской Федерации.

Термины, значение которых не определено в настоящем пункте Проспекта, применяются в значении, установленном Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

НАСТОЯЩИЙ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ СОДЕРЖИТ ОЦЕНКИ И ПРОГНОЗЫ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА КАСАТЕЛЬНО БУДУЩИХ СОБЫТИЙ И/ИЛИ ДЕЙСТВИЙ, ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ, В КОТОРОЙ ЭМИТЕНТ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ ОСНОВНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, И РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА, В ТОМ ЧИСЛЕ ЕГО ПЛАНОВ, ВЕРОЯТНОСТИ НАСТУПЛЕНИЯ ОПРЕДЕЛЕННЫХ СОБЫТИЙ И СОВЕРШЕНИЯ ОПРЕДЕЛЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ. ИНВЕСТОРЫ НЕ ДОЛЖНЫ ПОЛНОСТЬЮ ПОЛАГАТЬСЯ НА ОЦЕНКИ И ПРОГНОЗЫ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ТАК КАК ФАКТИЧЕСКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА В БУДУЩЕМ МОГУТ ОТЛИЧАТЬСЯ ОТ ПРОГНОЗИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО МНОГИМ ПРИЧИНАМ. ПРИОБРЕТЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА СВЯЗАНО С РИСКАМИ, ОПИСАННЫМИ В НАСТОЯЩЕМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.

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

1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента

В соответствии с уставом Эмитента органами управления Общества являются:

- общее собрание акционеров Общества;
- управляющая организация (единоличный исполнительный орган Общества).

Совет директоров Эмитента:

В соответствии с уставом Эмитента в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

Коллегиальный исполнительный орган эмитента (правление, дирекция):

Коллегиальный исполнительный орган эмитента (правление, дирекция) не предусмотрен уставом Общества.

Единоличный исполнительный орган эмитента:

В соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах, полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы коммерческой организации. Управляющая организация действует на основании решения собрания учредителей Общества (Протокол № 1 учредительного собрания ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» от 27 марта 2014 г.) и в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 28.05.2014 г.

Полное фирменное наименование управляющей организации:

Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС».

Сокращенное фирменное наименование управляющей организации:

ООО «ТМФ РУС».

Сведения о лицах, входящих в состав органов управления управляющей организации (за исключением общего собрания акционеров (участников) управляющей организации)

В соответствии с уставом ООО «ТМФ РУС» органами управления управляющей организации являются:

- общее собрание участников ООО «ТМФ РУС»;
- единоличный исполнительный орган ООО «ТМФ РУС» (Генеральный директор).

Совет директоров управляющей организации:

Совет директоров уставом ООО «ТМФ РУС» не предусмотрен.

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации (правление, дирекция):

Коллегиальный исполнительный орган уставом ООО «ТМФ РУС» не предусмотрен.

Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор):

Фамилия, имя, отчество: Головенко Ульяна Теодоровна

Год рождения: 1970

Лицензия (лицензии) управляющей организации на осуществление деятельности по управлению имуществом, в том числе ценными бумагами, деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами:

Управляющая организация не имеет лицензий на осуществление деятельности по управлению имуществом, в том числе ценными бумагами, деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

1.2. Сведения о банковских счетах эмитента

1.2.1. Полное фирменное наименование кредитной организации:

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

ЗАО КБ «Ситибанк»

Место нахождения кредитной организации: Россия, 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10, стр. 1

ИНН кредитной организации: 7710401987

Номера счета: 40701810400703060001

Тип счета: расчетный

БИК: 044525202

Номер корреспондентского счета кредитной организации: 30101810300000000202 в ОПЕРУ Москва.

1.2.2. Полное фирменное наименование кредитной организации:

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

ЗАО КБ «Ситибанк»

Место нахождения кредитной организации: Россия, 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10, стр. 1

ИНН кредитной организации: 7710401987

Номера счета: 40701810700703060002

Тип счета: расчетный

БИК: 044525202

Номер корреспондентского счета кредитной организации: 30101810300000000202 в ОПЕРУ Москва.

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ».

ИНН: 7709383532

ОГРН: 1027739707203

Место нахождения аудиторской организации: 115035, г. Москва, Садовническая набережная, д. 77, строение 1.

Номер телефона: +7 (495) 755 97 00

Номер факса: +7 (495) 755 97 01

Адрес электронной почты: moscow@ru.ey.com

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента: Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9.

Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 21 апреля 2014 г. В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, срок представления годовой бухгалтерской отчетности Эмитента за первый отчетный год по состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта не истек, бухгалтерская (финансовая) отчетность за финансовый год (годы) Эмитентом не составлялась.

Аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента. подготовленной по состоянию на 30.06.2014 г.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка: бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, подготовленная по состоянию на 30.06.2014 года.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента):

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, а также существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц Аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), нет.

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале эмитента: указанные доли отсутствуют;

предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом: заемные средства не предоставлялись;

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: указанные тесные деловые взаимоотношения, а также родственные связи отсутствуют;

сведения о должностных лицах эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором): указанные должностные лица отсутствуют.

Информация о мерах, предпринятых эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:

Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудитором для снижения зависимости друг от друга, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента. Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Закона об аудиторской деятельности, размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.

Порядок выбора аудитора эмитента:

Выбор аудитора осуществлялся по следующим критериям:

- спектр предлагаемых услуг;
- наличие деловой репутации;
- ценовая политика.

В соответствии с решением собрания учредителей Эмитента ООО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ» утверждено в качестве аудитора Эмитента (Протокол № 1 учредительного собрания ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» от 27 марта 2014 г.).

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Решение учредительного собрания Эмитента об утверждении аудиторской компании ООО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ» было принято без использования процедуры тендера.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров, в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Согласно ст. 55 Закона об акционерных обществах, акционер, обладающий не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Эмитента, имеет право требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, повестка дня которого может, в частности, включать вопрос об избрании аудитора. При этом по смыслу указанной статьи закона, такой акционер вправе предложить кандидатуру аудитора для избрания.

В соответствии с п. 12.4. Устава Эмитента аудитор Общества утверждается общим собранием акционеров Общества; аудитор Общества может быть назначен при учреждении Общества.

Устав Эмитента не предусматривает специальных процедур избрания аудитора.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Работы в рамках специальных аудиторских заданий аудитором не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

Размер вознаграждения аудитора определяется в соответствии с заключенным между Эмитентом, Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» и аудитором договором оказания аудиторских услуг № GFS-2014-00178 от 07.07.2014 (с учетом Дополнительного соглашения № 1 от 10.07.2014) (далее в настоящем пункте – «Договор»), исходя из финансового предложения аудитора.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

В соответствии с Договором обязанность по уплате вознаграждения за услуги аудитора по Договору лежит на ОАО «УРАЛСИБ», при этом Эмитент обязуется возместить все расходы ОАО «УРАЛСИБ» в связи с оказанием аудитором аудиторских услуг по Договору.

Фактический размер вознаграждения, подлежащий выплате аудитору по итогам проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной по состоянию на 30.06.2014 года, составляет 8 260 долларов США.

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг ОАО «УРАЛСИБ» не выплатил вознаграждение аудитору по итогам проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной по состоянию на 30.06.2014 года.

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не возместил расходы, понесенные ОАО «УРАЛСИБ» в связи с оказание аудитором аудиторских услуг по Договору.

Просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике эмитента

Оценщик для целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением;

– оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в Проспекте ценных бумаг

Эмитентом не привлекался.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

1.5. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг Эмитента, не привлекался (не привлекались).

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

Сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпуска:

Исполнение обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» обеспечено залогом Ипотечного покрытия. Залогодателем является Эмитент. Подробные сведения об Эмитенте представлены в разделе IV настоящего Проспекта ценных бумаг.

Иные лица, подписавшие проспект ценных бумаг и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела:

Сведения о главном бухгалтере эмитента, подписавшем данный проспект ценных бумаг:

В соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах, ведение бухгалтерского учета Эмитента передано специализированной организации на основании решения учредительного собрания Общества (Протокол № 1 учредительного собрания ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» от 27 марта 2014 г.) и в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 28.05.2014 г.

Полное фирменное наименование специализированной организации: Общество с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС».

Сокращенное фирменное наименование специализированной организации: ООО «РМА СЕРВИС».

Место нахождения специализированной организации: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8

ИНН: 7704598206

ОГРН: 1067746571760

Номер телефона: +7 (495) 777 00 85.

Номер факса: +7 (495) 777 00 86.

Адрес страницы в сети Интернет, используемой данным юридическим лицом для раскрытия информации: неприменимо. ООО «РМА СЕРВИС» не осуществляет раскрытие информации.

Общество с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС» не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Сведения о специализированном депозитарии ипотечного покрытия Эмитента, подписавшем данный проспект ценных бумаг:

Функции специализированного депозитария ипотечного покрытия Эмитента осуществляет Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия № 24/ИП от 18 июля 2014 г.

Полное фирменное наименование специализированного депозитария: Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий

Сокращенное фирменное наименование специализированного депозитария: ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий

Фирменное наименование специализированного депозитария на английском языке: Closed joint-stock company VTB Specialized Depository.

Место нахождения специализированного депозитария: Российская Федерация, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

ИНН: 7705110090

ОГРН: 1027739157522

Номер телефона: +7 (495) 956 30 70

Номер факса: + 7 (495) 956 30 71

Адрес страницы в сети Интернет, используемой данным юридическим лицом для раскрытия информации: http://www.odk.ru/openinfo.htm.

Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00005 от 25 ноября 1997 года, выданная ФСФР России, без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06595-000100 от 29 апреля 2003 года, выданная ФСФР России, без ограничения срока действия.

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

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

1) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А1»

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

Вид размещаемых 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 «А1», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по Облигациям класса «А2» обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А1» и по усмотрению Эмитента.

Серия: нет.

Срок погашения: 15 июля 2047 г.

Форма размещаемых ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

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

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: 1000 (одна тысяча) рублей каждая**.**

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

Количество размещаемых ценных бумаг: 5 000 000 (Пять миллионов) штук

Объем размещаемых ценных бумаг по номинальной стоимости: 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

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

Облигации класса «А1» размещаются по номинальной стоимости, равной 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию класса «А1».

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А1» покупатель при приобретении Облигаций класса «А1» также уплачивает НКД за соответствующее число дней.

НКД на одну Облигацию класса «А1» рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = C_1 * Nom * (T - T_0) / 365 / 100\%$,

где:

НКД - размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «А1» (в рублях);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации класса «А1» (в рублях);

C_1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T_0 - Дата начала размещения Облигаций класса «А1»;

Т - дата размещения (дата приобретения) Облигаций класса «А1».

Во избежание сомнений, разница $(T - T_0)$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «А1» рассчитывается 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).

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А1» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «А1» ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ (i) к Проспекту ценных бумаг и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативно-правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации.

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций класса «А1» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 2.9 Проспекта ценных бумаг и п. 11 Решения выпуске в отношении Облигаций класса «А1» в следующие сроки:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций класса «А1»;
- на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Об определенной Дате начала размещения Облигаций класса «А1» Эмитент уведомляет НРД и Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

Дата начала размещения Облигаций класса «А1», определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций класса «А1», определенному законодательством Российской Федерации, и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций класса «А1», Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг Облигаций класса «А1»:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

О принятом решении об изменении Даты начала размещения Облигаций класса «А1» Эмитент уведомляет НРД и Биржу в дату принятия такого решения, и не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

В соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А2» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «А2» ранее даты, с которой Эмитент

предоставил доступ (i) к Проспекту ценных бумаг и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативными правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации. Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Дата начала размещения Облигаций класса «А2» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

В соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «Б» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «Б» ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативно-правовыми актами**,** включая Положение о раскрытии информации, а также п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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 в отношении Облигаций класса «Б».

Порядок определения даты окончания размещения:

датой окончания размещения Облигаций класса «А1» является более ранняя из следующих дат:

(i) дата размещения последней Облигации класса «А1», или

(ii) 10 (Десятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

Размещение Облигаций класса «А1» траншами не предусмотрено.

Способ размещения ценных бумаг:

Облигации класса «А1» размещаются посредством открытой подписки.

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг и дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право: преимущественное право приобретения Облигаций класса «А1» не предусмотрено.

Сделки при размещении Облигаций класса «А1» заключаются на Бирже путём удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций класса «А1», поданных участниками торгов Биржи с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ».

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения:	Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Номер лицензии биржи:	№ 077-007
Дата выдачи лицензии:	20.12.2013
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Размещение Облигаций класса «А1» осуществляется Эмитентом с привлечением организации, оказывающей Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А1» (Андеррайтер)**.**

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А1» (Андеррайтер):

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ВТБ Капитал»
Место нахождения:	Российская Федерация, 123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7703585780
ОГРН:	1067746393780
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности:	177-11463-100000
Дата выдачи лицензии:	31 июля 2008 года
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по размещению ценных бумаг.

Основные обязанности Андеррайтера:

- принимать заявки от потенциальных инвесторов о приобретении размещаемых Облигаций класса «А1»;

- предоставлять услуги андеррайтера (агента по размещению) по совершению по поручению и за счет Эмитента сделок купли-продажи Облигаций класса «А1» в процессе их размещения;

- вести учет денежных средств, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций класса «А1», и осуществлять перевод таких денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А1», на счет Эмитента в срок, не позднее, чем через 1 (Один) Рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера в НРД;

- осуществлять иные письменно согласованные мероприятия, направленные на размещение Облигаций класса «А1».

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

У Андеррайтера обязанность по приобретению не размещенных в срок Облигаций класса «А1» не установлена.

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности – также срок (порядок определения срока), в течение которого указанные лица обязаны осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанности, связанные с поддержанием цен на Облигации класса «А1» на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности связанные с оказанием услуг маркет-мейкера соглашением между Эмитентом и Андеррайтером не установлены. При возникновении необходимости, Андеррайтер предполагает заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А1».

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанными лицами, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанными лицами может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

Права лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

Размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

В соответствии с условиями Договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (без учета НДС).

Сведения о ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумагах эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации класса «А1», которые планируется предложить к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

Ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации класса «А1», отсутствуют.

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

Если размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг, - наличие такой возможности: такая возможность не предусмотрена.

Иные существенные, по мнению эмитента, условия размещения ценных бумаг: иные существенные условия размещения определены в разделе IX Проспекта ценных бумаг.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации класса «А1» оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность рассрочки при оплате Облигаций класса «А1» не

предусмотрена. Наличная форма оплаты Облигаций класса «А1» не предусмотрена. Неденежная форма оплаты Облигаций класса «А1» не предусмотрена. Облигации класса «А1» размещаются при условии их полной оплаты.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций класса «А1»:

Владелец счета (получатель средств):	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Номер счета:	30411810700001001076
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг:	775001001
ИНН получателя средств	7703585780
Кредитная организация:	
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
Почтовый адрес:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
БИК:	044583505
Корр. счет №:	30105810100000000505 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

Перечисление денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А1», на счет Эмитента производится не позднее, чем через 1 (Один) рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера в НРД.

Денежные расчеты по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций класса «А1» при их размещении осуществляются в день заключения соответствующих сделок на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации. Денежные средства для оплаты Облигаций класса «А1» при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «А1», указанных в заявках на покупку Облигаций класса «А1» с учетом всех комиссионных сборов Биржи и Клиринговой организации.

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

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

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение Облигаций класса «А1» первым владельцам в ходе их размещения.

Размещение Облигаций класса «А1» проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций класса «А1», указанной в п. 2.4 Проспекта ценных бумаг и п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Сделки при размещении Облигаций класса «А1» заключаются на Бирже путём удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций класса «А1», поданных участниками торгов Биржи с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами биржи.

При этом размещение Облигаций класса «А1» будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций класса «А1» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, величина которой определяется уполномоченным органом не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций класса «А1». Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п.2.9. Проспекта ценных бумаг и п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1». О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1(Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А1»**.**

Предварительные договоры на приобретение Облигаций класса «А1».

Эмитент и/или Андеррайтер намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Облигаций класса «А1» (с участниками торгов Биржи (Участник торгов), действующими в интересах потенциальных приобретателей, за их счет, но от своего имени), содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых Облигаций класса «А1».

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта оферт от потенциальных инвесторов *(*действующих в их интересах Участников торгов*)* на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми инвесторы (Участники торгов, действуя в интересах потенциальных приобретателей), в период с Даты начала размещения Облигаций класса «А1» до Даты окончания размещения Облигаций класса «А1» обязаны заключить основные договоры купли-продажи Облигаций класса «А1». При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок, являющихся офертами на заключение Предварительных договоров, начинается не ранее даты государственной регистрации Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и заканчивается не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций класса «А1» с предложением заключить предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом (управляющей организацией) Эмитента решения об определении срока для направления оферт. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок, не позднее одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации класса «А1», и минимальную ставку первого купона по Облигациям класса «А1», при которой он готов приобрести Облигации класса «А1» на указанную максимальную сумму.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в ленте новостей информационного

агентства «Интерфакс» в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом (управляющей организацией) Эмитента. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты раскрытия информации об изменении даты окончания срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций класса «А1» с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается следующим образом:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Основные договоры на приобретение Облигаций класса «А1».

Потенциальный покупатель Облигаций класса «А1» обязан до Даты начала размещения Облигаций класса «А1» открыть счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участников торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А1». Потенциальный покупатель Облигаций класса «А1», являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Размещение Облигаций класса «А1» путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций класса «А1» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций класса «А1». Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций класса «А1».

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по цене размещения и фиксированной процентной ставке устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Адресные заявки на приобретение Облигаций класса «А1» направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера при размещении Облигаций класса «А1».

Адресная заявка на приобретение Облигаций класса «А1» должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций класса «А1»;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций класса «А1» организатором торговли (Биржей), на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями класса «А1» является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций класса «А1», установленная в п.2.4. настоящего Проспекта ценных бумаг и п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

В качестве количества Облигаций класса «А1» должно быть указано то количество Облигаций класса «А1», которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до Даты начала размещения Облигаций класса «А1» ставке.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «А1», указанных в заявках на приобретение Облигаций класса «А1», с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней. Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А1», покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций класса «А1» также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») за соответствующее число дней.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций класса «А1» направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций класса «А1» по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Облигаций класса «А1», дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами биржи.

На основании анализа сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается (или, в соответствии с Предварительным договором, обязан) продать Облигации класса «А1», а также количество Облигаций класса «А1», которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации класса «А1» и количестве Облигаций класса «А1», которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации класса «А1», путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю согласно порядку, установленному Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Проспектом и Правилами биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций класса «А1» по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение Периода размещения Облигаций класса «А1» подавать адресные заявки на покупку Облигаций класса «А1» по цене размещения в адрес Андеррайтера.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций класса «А1», осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Облигаций класса «А1» Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Возможность преимущественного права приобретения Облигаций класса «А1» не предусмотрена.

Порядок, в том числе срок, внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя Облигаций класса «А1» в депозитарии, осуществляющем учет прав на ценные бумаги:

Размещенные через Биржу Облигации класса «А1» зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «А1» в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от Клиринговой организации, размещенные Облигации класса «А1» зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций класса «А1» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации класса «А1» зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций класса «А1» в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «А1» на счета депо в НРД их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «А1».

Облигации класса «А1» размещаются посредством подписки путем проведения торгов.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения:	Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи:	№ 077-007
Дата выдачи лицензии:	20.12.2013
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых Облигаций класса «А1» к вторичному обращению на Бирже.

Потенциальный покупатель Облигаций класса «А1» может действовать самостоятельно, в случае если он допущен к торгам на Бирже.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов на Бирже, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на Бирже, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А1», либо получить доступ к торгам на Бирже и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций класса «А1» на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций класса «А1», в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Облигаций класса «А1» (с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней).

Размещение Облигаций класса «А1» осуществляется Эмитентом с привлечением брокера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А1».

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А1» (Андеррайтер):

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ВТБ Капитал»
Место нахождения:	Российская Федерация, 123100, г.Москва, Пресненская набережная, д.12
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7703585780
ОГРН:	1067746393780
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	177-11463-100000
Дата выдачи лицензии:	31 июля 2008 года
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Основные обязанности Андеррайтера:

- принимать заявки от потенциальных инвесторов о приобретении размещаемых Облигаций класса «А1»;

- предоставлять услуги андеррайтера (агента по размещению) по совершению по поручению и за счет Эмитента сделок купли-продажи Облигаций класса «А1» в процессе их размещения;

- вести учет денежных средств, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций класса «А1», и осуществлять перевод таких денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А1», на счет Эмитента в срок, не позднее, чем через 1 (Один) рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера в НРД;

- осуществлять иные письменно согласованные мероприятия, направленные на размещение Облигаций класса «А1».

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации класса «А1» размещаются по открытой подписке среди неопределенного и неограниченного круга лиц. Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А1» в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций класса «А1» в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, подзаконных нормативно-правовых актов, в том числе в порядке и в сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1». В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также подзаконными нормативно-правовыми актами, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Для раскрытия информации на странице в сети Интернет Эмитент должен использовать страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг (Эмитент осуществляет раскрытие информации на следующей странице: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687), а в случае если ценные бумаги Эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации на странице в сети Интернет помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, Эмитент должен использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат указанному эмитенту (Эмитент осуществляет раскрытие информации также на следующей странице: http://www.uralsib02.ru).

В соответствии с п. 4 ст. 30 Закона о РЦБ после начала размещения Облигаций класса «А1», регистрация выпуска которых сопровождается государственной регистрацией Проспекта, у Эмитента возникает обязанность раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Раскрытие информации на странице в сети Интернет осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и подзаконных нормативных правовых актов.

В случае, когда информация должна быть раскрыта путем опубликования в ленте новостей, раскрытие такой информации иными способами, в том числе путем опубликования на страницах раскрытия информации в сети Интернет, осуществляется после ее опубликования в ленте новостей.

В тех случаях, когда информация должна раскрываться путем опубликования в периодическом печатном издании, такая информация подлежит раскрытию в газете «Вечерняя Москва».

Эмитент обязан подключить услугу уведомления Биржи, в соответствии с которой информационное агентство, являющееся распространителем информации на рынке ценных бумаг, обязуется уведомлять Биржу об опубликовании раскрываемой Эмитентом информации в ленте новостей и о содержании такой информации. Уведомление Биржи должно осуществляться одновременно с опубликованием информации в ленте новостей.

Раскрытие Эмитентом информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций класса «А1» осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

(i) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций класса «А1» должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:

- - в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

(ii) Сообщение об утверждении Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

(iii) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, должно быть опубликовано 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 Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1» 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 в отношении Облигаций класса «А1» на страницах в сети Интернет по адресам:

http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» должен быть доступен в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце Проспекта ценных бумаг для опубликования текста зарегистрированного Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru и до погашения Облигаций класса «А1».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1» посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта на своих страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Текст зарегистрированного Проспекта должен быть доступен в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце Проспекта ценных бумаг для опубликования текста зарегистрированного Проспекта в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru а если он опубликован в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru и до погашения всех Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1», все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и Проспектом, а также получить их копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02».	
Место нахождения:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
Телефон:	+7 (495) 777-00-85,

Факс:	+7 (495) 777-00-86;
Страница в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru

Сервисный агент – Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	
Место нахождения:	119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8
Страница в сети Интернет:	www.bankuralsib.ru

Копии указанных документов предоставляются владельцам Облигаций класса «А1» 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.

(iv) Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона на первый купонный период по Облигациям класса «А1».

Величина процентной ставки по первому купонному периоду для Облигаций класса «А1» определяется Эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А1». Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона публикуется в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А1»:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Облигациям класса «А1» не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

Сообщение должно содержать следующие сведения: сведения об Облигациях класса «А1» (вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки Облигаций класса «А1»), срок погашения Облигаций класса «А1», дату государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1», указание Банка России как органа, осуществившего регистрацию выпуска Облигаций класса «А1», количество размещаемых Облигаций класса «А1» и номинальную стоимость Облигаций класса «А1», способ размещения Облигаций класса «А1», Цену размещения Облигаций класса «А1», Дату начала размещения Облигаций класса «А1», ставку купона на первый купонный период.

(v) На этапе размещения Облигаций класса «А1» 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 существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»;

1. Информация о Дате начала размещения Облигаций класса «А1» должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций класса «А1»;

- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

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

2. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении Даты начала размещения Облигаций класса «А1», Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения Облигаций класса «А1» в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

3. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и/или Проспект и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России о приостановлении размещения ценных бумаг, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций класса «А1» и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций класса «А1» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и/или Проспект, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) Банка России 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 Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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 Банком России решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и (или) Проспект, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и (или) Проспект на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок не более 2 (Двух) 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 в отношении Облигаций класса «А1» и (или) Проспект на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект должен быть доступен в сети Интернет на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения указанного 2-хдневного срока для опубликования текста изменений на странице в сети

Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru с даты истечения срока, установленного 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 погашения всех Облигаций класса «А1».

4. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и/или Проспект 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 в отношении Облигаций класса «А1» и/или Проспект 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 Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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 «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» 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.

5. Эмитент обязан раскрывать следующие сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

(а) сообщение о начале размещения Облигаций класса «А1» раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций класса «А1»:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

(б) сообщение о завершении размещения Облигаций класса «А1» раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций класса «А1»:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

6. Эмитент осуществляет раскрытие бухгалтерской отчетности начиная с отчетного периода, следующего за последним отчетным периодом, бухгалтерская отчетность за который содержится в Проспекте, и заканчивая отчетным периодом, предшествующим отчетному периоду, бухгалтерская отчетность за который раскрывается в составе ежеквартального отчета этого эмитента.

Раскрытие бухгалтерской отчетности осуществляется Эмитентом не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения установленного законодательством Российской Федерации срока ее представления, а если

такая бухгалтерская отчетность Эмитента составлена до истечения указанного срока - не позднее 2 (Двух) дней с даты ее составления путем:

- опубликования бухгалтерской отчетности на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru помещения копии бухгалтерской отчетности в месте нахождения Эмитента, а также в иных местах, предусмотренных Эмитентом для ознакомления с информацией, содержащейся в Проспекте.

(vi) В случае заключения Эмитентом Предварительных договоров с потенциальными приобретателями Облигаций класса «А1», содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает нижеследующую информацию.

1. О сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций класса «А1» с предложением заключить Предварительные договоры.

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом (управляющей организацией) Эмитента решения об определении срока для направления оферт. Кроме того указанная информация раскрывается на страницах в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок, не позднее одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительные договоры в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом (управляющей организацией) Эмитента. Кроме того указанная информация раскрывается на страницах в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты раскрытия информации об изменении даты окончания срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

2. Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций класса «А1» с предложением заключить Предварительный договор.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом следующим образом:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на страницах в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

(vii) Представление уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1»:

Раскрытие информации о намерении представить уведомление об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1»:

Эмитент раскрывает информацию о намерении представить в Банк России уведомление об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций класса «А1»;
- на страницах в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее, чем за 4 дня до Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Информация на этапе представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1» раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг О представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг» в следующие сроки с даты с даты представления в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1»:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1» Эмитент опубликовывает текст представленного в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1» на страницах в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Текст уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Начиная с даты представления (направления) в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»	
Место нахождения:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
Телефон:	+7 (495) 777-00-85,
Факс:	+7 (495) 777-00-86;
Страница в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru

Сервисный агент – Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	
Место нахождения:	119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8
Страница в сети Интернет:	www.bankuralsib.ru

Копии уведомления 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.

Раскрытие Эмитентом сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А1»:

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А1», возникает с даты, следующей за датой государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1».

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А1», прекращается на следующий день после опубликования в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» информации:

- о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска Облигаций класса «А1» несостоявшимся или недействительным;
- о погашении всех Облигаций класса «А1», размещенных Эмитентом.

Эмитент обязан раскрывать сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А1», в том числе:

- о возникновении у владельцев Облигаций класса «А1» с ипотечным покрытием права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А1» с ипотечным покрытием, стоимости и порядке осуществления такого погашения;
- об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций класса «А1» с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких Облигаций класса «А1»;
- о факте произведенной замены любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего ипотечное покрытие Облигаций класса «А1», а также о факте произведенной замены иного имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций класса «А1», в случае, если стоимость (денежная оценка) такого имущества составляет 10 (Десять) или более процентов от размера ипотечного покрытия Облигаций класса «А1»;
- о факте включения в состав ипотечного покрытия требования, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено;
- о присвоении или изменении кредитного рейтинга облигациям с ипотечным покрытием и (или) эмитенту таких Облигаций класса «А1» рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или оказывающим эмитенту Облигаций класса «А1» с ипотечным покрытием услуги по присвоению кредитного рейтинга на основании заключенного с ним договора;
- о замене специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций класса «А1», или изменении сведений о таком специализированном депозитарии;

– о принятии судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие Облигаций класса «А1», или об отмене судом такого решения.

Сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А1», раскрываются Эмитентом в форме сообщений путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

– в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;

– на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279, http://www.ma-sunrise-1.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А1», должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279, http://www.ma-sunrise-1.ru в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения двухдневного срока, указанного в настоящем пункте срока для опубликования такого сообщения в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279, http://www.ma-sunrise-1.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279, http://www.ma-sunrise-1.ru после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34279, http://www.ma-sunrise-1.ru.

Сообщения о возникновении у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А1», стоимости и порядке осуществления такого погашения, об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А1», а также о принятии судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, или об отмене судом такого решения, должны быть опубликованы Эмитентом в газете «Вечерняя Москва» не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Раскрытие Эмитентом информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, и справки о размере ипотечного покрытия:

Доступ к копии реестра Ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца 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.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1» на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1» 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 класса «А1», на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций класса «А1», должен быть доступен в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Размещение Облигаций класса «А1» 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 страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения двухдневного срока, установленного в предыдущем абзаце Проспекта ценных бумаг для опубликования текста реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения двухдневного срока, установленного в настоящем подпункте Проспекта ценных бумаг для опубликования текста справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Иные сведения, подлежащие раскрытию Эмитентом:

(i) Раскрытие Эмитентом информации в форме ежеквартального отчета.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала 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 страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на страницах Эмитента в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения 45-дневного срока, установленного в предыдущем абзаце настоящего пункта Проспекта ценных бумаг для его опубликования на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

В случае обнаружения в ежеквартальном отчете, текст которого опубликован в сети Интернет на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru 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 страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в сети Интернет взамен ранее опубликованного текста ежеквартального отчета.

Изменения, внесенные в ежеквартальный отчет (ежеквартальный отчет с внесенными изменениями), должны быть подписаны уполномоченными лицами в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством.

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

Сообщение об изменении текста ежеквартального отчета должно быть доступно в сети Интернет на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru с даты опубликования на страницах в сети Интернет текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями и до истечения срока, установленного для обеспечения доступа на страницах в сети Интернет к тексту ежеквартального отчета, в который внесены изменения.

(ii) *Раскрытие Эмитентом информации в форме сообщений о существенных фактах.*

Сообщениями о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, являются, в частности:

- сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента;
- сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг эмитента;
- сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным;
- сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента;
- сведения о досрочном погашении Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента;
- сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А1»;
- сведения об итогах досрочного погашения Облигаций класса «А1»;
- сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг Эмитента;
- сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих Эмитенту услуги посредника при исполнении Эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам Эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений;
- сведения о назначении Эмитентом расчетных агентов и отмене таких назначений;
- сведения о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений;
- сведения о внесении изменений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и (или) в Проспект;
- сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг;
- иные сведения, раскрытие которых в форме сообщений о существенных фактах предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

В случае возникновения существенных фактов, связанных с выпуском Облигаций класса «А1», информация о таких фактах должна быть опубликована в следующие сроки с момента появления факта:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru 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 по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

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 Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Проспекте и в изменениях и/или дополнениях к ним, уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1», в ежеквартальном отчете, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Решением о выпуске в отношении Облигаций

класса «А1», Положением о раскрытии информации и иными подзаконными нормативными правовыми актами, путем помещения их копий по следующим адресам:

Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»	
Место нахождения:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
Телефон:	+7 (495) 777-00-85,
Факс:	+7 (495) 777-00-86;
Страница в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru

Сервисный агент – Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	
Место нахождения:	119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8
Страница в сети Интернет:	www.bankuralsib.ru

а до окончания срока размещения – также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций класса «А1».

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, обязательное раскрытие которого предусмотрено Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Положением о раскрытии информации и подзаконными нормативными правовыми актами, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Проспекта и изменений и/или дополнений к ним, уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1», а также копию ежеквартального отчета владельцам соответствующих Облигаций класса «А1» 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.

(iii) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с Даты расчета (как этот термин определен в п. 9.2. Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1») Эмитент обязан опубликовать полученный от Расчетного агента отчет расчетного агента, форма и содержание которого определяются Договором об оказании услуг расчетного агента (как данный термин определен ниже), на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

(iv) Эмитент обязан осуществлять раскрытие иной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Обеспечение доступа к раскрываемой информации.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых

Эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированном Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Проспекте и в изменениях и/или дополнениях к ним, уведомлении об итогах выпуска ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1, ежеквартальном отчете, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Положением о раскрытии информации и иными нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, путем помещения их копий по адресу: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8 (место нахождения управляющей организации, исполняющей обязанности единоличного исполнительного органа Эмитента).

Эмитент обязан предоставлять копию любого документа, обязательное раскрытие которого предусмотрено Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Положением о раскрытии информации и иными нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, 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 соответствующего требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий указанных документов, а также размер (порядок определения размера) таких расходов публикуются Эмитентом на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Копии документов, срок хранения которых Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации не является постоянным, предоставляются Эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

2) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А2»

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

Вид размещаемых 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 «А2», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по Облигациям класса «А1», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А2» и по усмотрению Эмитента.

Серия: нет.

Срок погашения: 15 июля 2047 г.

Форма размещаемых ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

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

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

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

Количество размещаемых ценных бумаг: 2 536 308 (Два миллиона пятьсот тридцать шесть тысяч триста восемь) штук

Объем размещаемых ценных бумаг по номинальной стоимости: 2 536 308 000 (Два миллиарда пятьсот тридцать шесть миллионов триста восемь тысяч) рублей.

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

Облигации класса «А2» размещаются по номинальной стоимости, равной 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию класса «А2».

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А2» покупатель при приобретении Облигаций класса «А2» также уплачивает НКД за соответствующее число дней.

НКД на одну Облигацию класса «А2» рассчитывается по следующей формуле:

НКД = C_1 * Nom * (T - T_0) / 365 / 100%,

где:

НКД - размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «А2» (в рублях);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации класса «А2» (в рублях);

C_1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T_0 - Дата начала размещения Облигаций класса «А2»;

T - дата размещения (дата приобретения) Облигаций класса «А2».

Во избежание сомнений, разница (T - T_0) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «А2» рассчитывается 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).

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А2» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «А2» ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ (i) к Проспекту ценных бумаг и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативно-правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации.

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций класса «А2» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 2.9 Проспекта ценных бумаг и п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» в следующие сроки:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций класса «А2»;
- на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций класса «А2.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Об определенной Дате начала размещения Облигаций класса «А2» Эмитент уведомляет НРД и Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

Дата начала размещения Облигаций класса «А2», определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций класса «А2», определенному законодательством Российской Федерации, и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций класса «А2», Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций класса «А2»:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

О принятом решении об изменении Даты начала размещения Облигаций класса «А2» Эмитент уведомляет НРД и Биржу в дату принятия такого решения, и не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

В соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А1» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «А1» ранее даты, с которой Эмитент предоставил доступ (i) к Проспекту ценных бумаг и (ii) информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативными правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации. Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п.11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Дата начала размещения Облигаций класса «А1» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

В соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «Б» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «Б» ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом об ИЦБ, подзаконными нормативно-правовыми актами**,** включая Положение о раскрытии информации, а также п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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 в отношении Облигаций класса «Б».

Порядок определения даты окончания размещения:

датой окончания размещения Облигаций класса «А2» является более ранняя из следующих дат:

(i) дата размещения последней Облигации класса «А2», или

(ii) 10 (Десятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

Размещение Облигаций класса «А2» траншами не предусмотрено.

Способ размещения ценных бумаг:

Облигации класса «А2» размещаются посредством открытой подписки.

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг и дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право: преимущественное право приобретения Облигаций класса «А2» не предусмотрено.

Сделки при размещении Облигаций класса «А2» заключаются на Бирже путём удовлетворения Андеррайтером, адресных заявок на покупку Облигаций класса «А2», поданных участниками торгов Биржи с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ».

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения:	Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи:	№ 077-007
Дата выдачи лицензии:	20.12.2013
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Размещение Облигаций класса «А2» осуществляется Эмитентом с привлечением организации, оказывающей Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А2» (Андеррайтер).

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А2» (Андеррайтер)*:*

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ВТБ Капитал»
Место нахождения:	Российская Федерация, 123100, г.Москва, Пресненская набережная, д.12
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7703585780
ОГРН:	1067746393780
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности:	177-11463-100000
Дата выдачи лицензии:	31 июля 2008 года
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по размещению ценных бумаг.

Основные обязанности Андеррайтера:

- принимать заявки от потенциальных инвесторов о приобретении размещаемых Облигаций класса «А2»;
- предоставлять услуги андеррайтера (агента по размещению) по совершению по поручению и за счет Эмитента сделок купли-продажи Облигаций класса «А2» в процессе их размещения;
- вести учет денежных средств, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций класса «А2», и осуществлять перевод таких денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А2», на счет Эмитента в срок, не позднее, чем через 1 (Один) Рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера в НРД;
- осуществлять иные письменно согласованные мероприятия, направленные на размещение Облигаций класса «А2».

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

У Андеррайтера обязанность по приобретению не размещенных в срок Облигаций класса «А2» не установлена.

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности – также срок (порядок определения срока), в течение которого указанные лица обязаны осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанности, связанные с поддержанием цен на Облигации класса «А2» на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности связанные с оказанием услуг маркет-мейкера соглашением между Эмитентом и Андеррайтером не установлены. При возникновении необходимости, Андеррайтер предполагает заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А2».

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанными лицами, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанными лицами может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

Права лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

Размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после

завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

В соответствии с условиями Договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (без учета НДС).

Сведения о ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумагах эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации класса «А2», которые планируется предложить к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

Ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации класса «А2», отсутствуют.

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

Если размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг, - наличие такой возможности: такая возможность не предусмотрена.

Иные существенные, по мнению эмитента, условия размещения ценных бумаг: иные существенные условия размещения определены в разделе IX Проспекта ценных бумаг.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации класса «А2» оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность рассрочки при оплате Облигаций класса «А2» не предусмотрена. Наличная форма оплаты Облигаций класса «А2» не предусмотрена. Неденежная форма оплаты Облигаций класса «А2» не предусмотрена. Облигации класса «А2» размещаются при условии их полной оплаты.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций класса «А2»:

Владелец счета (получатель средств):	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Номер счета:	30411810700001001076
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг:	775001001
ИНН получателя средств	7703585780
Кредитная организация:	
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
Почтовый адрес:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
БИК:	044583505
Корр. счет №:	30105810100000000505 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

Перечисление денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А2», на счет Эмитента производится не позднее, чем через 1 (Один) рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера в НРД.

Денежные расчеты по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций класса «А2» при их размещении осуществляются в день заключения соответствующих сделок на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации. Денежные средства для оплаты Облигаций класса «А2» при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «А2», указанных в заявках на покупку Облигаций класса «А2» с учетом всех комиссионных сборов Биржи и Клиринговой организации.

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

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

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение Облигаций класса «А2» первым владельцам в ходе их размещения.

Размещение Облигаций класса «А2» проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций класса «А2», указанной в п. 2.4 Проспекта ценных бумаг и п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Сделки при размещении Облигаций класса «А2» заключаются на Бирже путём удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций класса «А2», поданных участниками торгов Биржи с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами биржи.

При этом размещение Облигаций класса «А2» будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций класса «А2» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, величина которой определяется уполномоченным органом не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций класса «А2». Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п.2.9. Проспекта ценных бумаг и п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2». О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1(Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

Предварительные договоры на приобретение Облигаций класса «А2».

Эмитент и/или Андеррайтер намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Облигаций класса «А2» (с участниками торгов Биржи (Участник торгов), действующими в интересах потенциальных приобретателей, за их счет, но от своего имени), содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых Облигаций класса «А2».

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта оферт от потенциальных инвесторов (действующих в их интересах Участников торгов) на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми инвесторы (Участники торгов, действуя в интересах потенциальных приобретателей), в период с Даты начала размещения Облигаций класса «А2» до Даты окончания размещения Облигаций класса «А2» обязаны заключить основные договоры купли-продажи Облигаций класса «А2». При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок, являющихся офертами на заключение Предварительных договоров, начинается не ранее даты государственной регистрации Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и заканчивается не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций класса «А2» с предложением заключить предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом (управляющей организацией) Эмитента решения об определении срока для направления оферт. Кроме того,

указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок, не позднее одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации класса «А2», и минимальную ставку первого купона по Облигациям класса «А2», при которой он готов приобрести Облигации класса «А2» на указанную максимальную сумму.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом (управляющей организацией) Эмитента. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты раскрытия информации об изменении даты окончания срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций класса «А2» с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается следующим образом:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Основные договоры на приобретение Облигаций класса «А2».

Потенциальный покупатель Облигаций класса «А2» обязан до Даты начала размещения Облигаций класса «А2» открыть счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участников торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А2». Потенциальный покупатель Облигаций класса «А2», являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Размещение Облигаций класса «А2» путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций класса «А2» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций класса «А2». Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций класса «А2».

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по цене размещения и фиксированной процентной ставке устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Адресные заявки на приобретение Облигаций класса «А2» направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера при размещении Облигаций класса «А2».

Адресная заявка на приобретение Облигаций класса «А2» должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций класса «А2»;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций класса «А2» организатором торговли (Биржей), на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями класса «А2» является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций класса «А2», установленная в п.2.4. настоящего Проспекта ценных бумаг и п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

В качестве количества Облигаций класса «А2» должно быть указано то количество Облигаций класса «А2», которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до Даты начала размещения Облигаций класса «А2» ставке.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «А2», указанных в заявках на приобретение Облигаций класса «А2», с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней. Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А2», покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций класса «А2» также уплачивает **НКД** за соответствующее число дней.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций класса «А2» направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций класса «А2» по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Облигаций класса «А2», дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами биржи.

На основании анализа сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается (или, в соответствии с Предварительным договором, обязан) продать Облигации класса «А2», а также количество Облигаций класса «А2», которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации класса «А2» и количестве Облигаций класса «А2», которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации класса «А2», путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю согласно

порядку, установленному Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Проспектом и Правилами биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций класса «А2» по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение Периода размещения Облигаций класса «А2» подавать адресные заявки на покупку Облигаций класса «А2» по цене размещения в адрес Андеррайтера.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций класса «А2», осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Облигаций класса «А2» Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента**.**

Возможность преимущественного права приобретения Облигаций класса «А2» не предусмотрена.

Порядок, в том числе срок, внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя Облигаций класса «А2» в депозитарии, осуществляющем учет прав на ценные бумаги:

Размещенные через Биржу Облигации класса «А2» зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «А2» в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от Клиринговой организации, размещенные Облигации класса «А2» зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций класса «А2» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации класса «А2» зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций класса «А2» в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «А2» на счета депо в НРД их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «А2».

Облигации класса «А2» размещаются посредством подписки путем проведения торгов.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения:	Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи:	№ 077-007
Дата выдачи лицензии:	20.12.2013
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых Облигаций класса «А2» к вторичному обращению на Бирже.

Потенциальный покупатель Облигаций класса «А2» может действовать самостоятельно, в случае если он допущен к торгам на Бирже.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов на Бирже, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на Бирже, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А2», либо получить доступ к торгам на Бирже и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций класса «А2» на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций класса «А2», в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Облигаций класса «А2» (с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней).

Размещение Облигаций класса «А2» осуществляется Эмитентом с привлечением брокера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А2».

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А2» (Андеррайтер)*:*

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ВТБ Капитал»
Место нахождения:	Российская Федерация, 123100, г.Москва, Пресненская набережная, д.12
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7703585780
ОГРН:	1067746393780
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:	177-11463-100000
Дата выдачи лицензии:	31 июля 2008 года
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Основные обязанности Андеррайтера:

- принимать заявки от потенциальных инвесторов о приобретении размещаемых Облигаций класса «А2»;
- предоставлять услуги андеррайтера (агента по размещению) по совершению по поручению и за счет Эмитента сделок купли-продажи Облигаций класса «А2» в процессе их размещения;
- вести учет денежных средств, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций класса «А2», и осуществлять перевод таких денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А2», на счет Эмитента в срок, не позднее, чем через 1 (Один) рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера в НРД;
- осуществлять иные письменно согласованные мероприятия, направленные на размещение Облигаций класса «А2».

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации класса «А2» размещаются по открытой подписке среди неопределенного и неограниченного круга лиц. Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А2» в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций класса «А2» в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, подзаконных нормативно-правовых актов, в том числе в порядке и в сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2». В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также подзаконными нормативно-правовыми актами, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Для раскрытия информации на странице в сети Интернет Эмитент должен использовать страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг (Эмитент осуществляет раскрытие информации на следующей странице: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687), а в случае если ценные бумаги Эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации на странице в сети Интернет помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, Эмитент должен использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат указанному эмитенту (Эмитент осуществляет раскрытие информации также на следующей странице: http://www.uralsib02.ru).

В соответствии с п. 4 ст. 30 Закона о РЦБ после начала размещения Облигаций класса «А2», регистрация выпуска которых сопровождается государственной регистрацией Проспекта, у Эмитента возникает обязанность раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Раскрытие информации на странице в сети Интернет осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и подзаконных нормативных правовых актов.

В случае, когда информация должна быть раскрыта путем опубликования в ленте новостей, раскрытие такой информации иными способами, в том числе путем опубликования на страницах раскрытия информации в сети Интернет, осуществляется после ее опубликования в ленте новостей.

В тех случаях, когда информация должна раскрываться путем опубликования в периодическом печатном издании, такая информация подлежит раскрытию в газете «Вечерняя Москва».

Эмитент обязан подключить услугу уведомления Биржи, в соответствии с которой информационное агентство, являющееся распространителем информации на рынке ценных бумаг, обязуется уведомлять Биржу об опубликовании раскрываемой Эмитентом информации в ленте новостей и о содержании такой информации. Уведомление Биржи должно осуществляться одновременно с опубликованием информации в ленте новостей.

Раскрытие Эмитентом информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций класса «А2» осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

(i) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций класса «А2» должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:

- - в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

(ii) Сообщение об утверждении Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

(iii) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте, должно быть опубликовано 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 Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» 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 в отношении Облигаций класса «А2» на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» должен быть доступен в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце настоящего пункта Проспекта ценных бумаг для опубликования текста зарегистрированного Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru и до погашения Облигаций класса «А2».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта на своих страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Текст зарегистрированного Проспекта должен быть доступен в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце настоящего пункта Проспекта ценных бумаг для опубликования текста зарегистрированного Проспекта в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru

после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru и до погашения всех Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2», все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и Проспектом, а также получить их копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02».	
Место нахождения:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
Телефон:	+7 (495) 777-00-85,
Факс:	+7 (495) 777-00-86;
Страница в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru

Сервисный агент – Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	
Место нахождения:	119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8
Страница в сети Интернет:	www.bankuralsib.ru

Копии указанных документов предоставляются владельцам Облигаций класса «А2» 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.

(iv) Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона на первый купонный период по Облигациям класса «А2»

Величина процентной ставки по первому купонному периоду для Облигаций класса «А2» определяется Эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А2». Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона публикуется в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А2»:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Облигациям класса «А2» не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

Сообщение должно содержать следующие сведения: сведения об Облигациях класса «А2» (вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки Облигаций класса «А2»), срок погашения Облигаций класса «А2», дату государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2», указание Банка России как органа, осуществившего регистрацию выпуска Облигаций класса «А2», количество размещаемых Облигаций класса «А2» и номинальную стоимость Облигаций класса «А2», способ размещения Облигаций класса «А2», Цену размещения Облигаций класса «А2», Дату начала размещения Облигаций класса «А2», ставку купона на первый купонный период.

(v) На этапе размещения Облигаций класса «А2» 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 существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»;

1. Информация о Дате начала размещения Облигаций класса «А2» должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций класса «А2»;
- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

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

2. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении Даты начала размещения Облигаций класса «А2», Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения Облигаций класса «А2» в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

3. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и/или Проспект и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России о приостановлении размещения ценных бумаг, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций класса «А2» и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций класса «А2» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и/или Проспект, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) Банка России 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 Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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 Банком России решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и (или) Проспект, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и (или) Проспект на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок не более 2 (Двух) 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 в отношении Облигаций класса «А2» и (или) Проспект на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект должен быть доступен в сети Интернет на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения указанного 2-хдневного срока для опубликования текста изменений на странице в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru с даты истечения срока, установленного 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 погашения всех Облигаций класса «А2».

4. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и/или Проспект 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 в отношении Облигаций класса «А2» и/или Проспект 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 Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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 «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» 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.

5. Эмитент обязан раскрывать следующие сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг»:

(а) сообщение о начале размещения Облигаций класса «А2» раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций класса «А2»:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

(б) сообщение о завершении размещения Облигаций класса «А2» раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций класса «А2»:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

6. Эмитент осуществляет раскрытие бухгалтерской отчетности начиная с отчетного периода, следующего за последним отчетным периодом, бухгалтерская отчетность за который содержится в Проспекте, и заканчивая отчетным периодом, предшествующим отчетному периоду, бухгалтерская отчетность за который раскрывается в составе ежеквартального отчета этого эмитента.

Раскрытие бухгалтерской отчетности осуществляется Эмитентом не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения установленного законодательством Российской Федерации срока ее представления, а если такая бухгалтерская отчетность Эмитента составлена до истечения указанного срока - не позднее 2 (Двух) дней с даты ее составления путем:

- опубликования бухгалтерской отчетности на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru помещения копии бухгалтерской отчетности в месте нахождения Эмитента, а также в иных местах, предусмотренных Эмитентом для ознакомления с информацией, содержащейся в Проспекте.

(vi) В случае заключения Эмитентом Предварительных договоров с потенциальными приобретателями Облигаций класса «А2», содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участниками торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает нижеследующую информацию.

1. О сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций класса «А2» с предложением заключить Предварительные договоры.

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом (управляющей организацией) Эмитента решения об определении срока для направления оферт. Кроме того указанная информация раскрывается на страницах в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок, не позднее одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия

соответствующего решения единоличным исполнительным органом (управляющей организацией) Эмитента. Кроме того указанная информация раскрывается на страницах в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты раскрытия информации об изменении даты окончания срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

2. Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций класса «А2» с предложением заключить Предварительный договор.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом следующим образом:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на страницах в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

(vii) Представление уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2»:

Раскрытие информации о намерении представить уведомление об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2»:

Эмитент раскрывает информацию о намерении представить в Банк России уведомление об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций класса «А2»;
- на страницах в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее, чем за 4 дня до Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Информация на этапе представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2» раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг О представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг» в следующие сроки с даты с даты представления в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2»:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2» Эмитент опубликовывает текст представленного в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2» на страницах в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Текст уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Начиная с даты представления (направления) в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»	
Место нахождения:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
Телефон:	+7 (495) 777-00-85,
Факс:	+7 (495) 777-00-86;
Страница в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru

Сервисный агент – Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	
Место нахождения:	119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8
Страница в сети Интернет:	www.bankuralsib.ru

Копии уведомления 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.

Раскрытие Эмитентом сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А2»:

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А2», возникает с даты, следующей за датой государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2».

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А2», прекращается на следующий день после опубликования в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» информации:

- о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска Облигаций класса «А2» несостоявшимся или недействительным;

- о погашении всех Облигаций класса «А2», размещенных Эмитентом.

Эмитент обязан раскрывать сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А2», в том числе:

- о возникновении у владельцев Облигаций класса «А2» с ипотечным покрытием права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А2» с ипотечным покрытием, стоимости и порядке осуществления такого погашения;
- об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций класса «А2» с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких Облигаций класса «А2»;
- о факте произведенной замены любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего ипотечное покрытие Облигаций класса «А2», а также о факте произведенной замены иного имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций класса «А2», в случае, если стоимость (денежная оценка) такого имущества составляет 10 (Десять) или более процентов от размера ипотечного покрытия Облигаций класса «А2»;
- о факте включения в состав ипотечного покрытия требования, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено;
- о присвоении или изменении кредитного рейтинга облигациям с ипотечным покрытием и (или) эмитенту таких Облигаций класса «А2» рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или оказывающим эмитенту Облигаций класса «А2» с ипотечным покрытием услуги по присвоению кредитного рейтинга на основании заключенного с ним договора;
- о замене специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций класса «А2», или изменении сведений о таком специализированном депозитарии;
- о принятии судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие Облигаций класса «А2», или об отмене судом такого решения.

Сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А2», раскрываются Эмитентом в форме сообщений путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А2», должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце настоящего пункта Проспекта ценных бумаг срока для опубликования такого сообщения в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Сообщения о возникновении у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А2», стоимости и порядке осуществления такого погашения, об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А2», а также о принятии судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, или об отмене судом такого решения, должны быть опубликованы Эмитентом в газете «Вечерняя Москва» не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Раскрытие Эмитентом информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, и справки о размере ипотечного покрытия:

Доступ к копии реестра Ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца 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.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» 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 класса «А2», на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2», должен быть доступен в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Размещение Облигаций класса «А2» 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 страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ruв течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения двухдневного срока, установленного в предыдущем абзаце настоящего пункта Проспекта ценных бумаг для опубликования текста реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения двухдневного срока, установленного в настоящем подпункте Проспекта ценных бумаг для опубликования текста справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Иные сведения, подлежащие раскрытию Эмитентом:

(i) *Раскрытие Эмитентом информации в форме ежеквартального отчета.*

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала 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 страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на страницах Эмитента в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения 45-дневного срока, установленного в предыдущем

абзаце настоящего пункта Проспекта ценных бумаг для его опубликования на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

В случае обнаружения в ежеквартальном отчете, текст которого опубликован в сети Интернет на страницах: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru 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 страницах: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в сети Интернет взамен ранее опубликованного текста ежеквартального отчета.

Изменения, внесенные в ежеквартальный отчет (ежеквартальный отчет с внесенными изменениями), должны быть подписаны уполномоченными лицами в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством.

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

Сообщение об изменении текста ежеквартального отчета должно быть доступно в сети Интернет на страницах http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru с даты опубликования на страницах в сети Интернет текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями и до истечения срока, установленного для обеспечения доступа на страницах в сети Интернет к тексту ежеквартального отчета, в который внесены изменения.

(ii) *Раскрытие Эмитентом информации в форме сообщений о существенных фактах.*

Сообщениями о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, являются, в частности:

- сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента;
- сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг эмитента;
- сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным;
- сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента;
- сведения о досрочном погашении Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента;
- сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А2»;
- сведения об итогах досрочного погашения Облигаций класса «А2»;
- сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг Эмитента;
- сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих Эмитенту услуги посредника при исполнении Эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам Эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений;
- сведения о назначении Эмитентом расчетных агентов и отмене таких назначений;
- сведения о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений;
- сведения о внесении изменений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и (или) в Проспект;
- сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг;

- иные сведения, раскрытие которых в форме сообщений о существенных фактах предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

В случае возникновения существенных фактов, связанных с выпуском Облигаций класса «А2», информация о таких фактах должна быть опубликована в следующие сроки с момента появления факта:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru 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 по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

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 Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Проспекте и в изменениях и/или дополнениях к ним, уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2», в ежеквартальном отчете, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Положением о раскрытии информации и иными подзаконными нормативными правовыми актами, путем помещения их копий по следующим адресам:

Эмитент – Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»	
Место нахождения:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8;
Телефон:	+7 (495) 777-00-85,
Факс:	+7 (495) 777-00-86;
Страница в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru

Сервисный агент – Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	
Место нахождения:	119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8
Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов:	119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8

Страница в сети Интернет:	www.bankuralsib.ru

а до окончания срока размещения - также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций класса «А2».

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, обязательное раскрытие которого предусмотрено Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Положением о раскрытии информации и подзаконными нормативными правовыми актами, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Проспекта и изменений и/или дополнений к ним, уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2», а также копию ежеквартального отчета владельцам соответствующих Облигаций класса «А2» 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.

(iii) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с Даты расчета (как этот термин определен в п. 9.2. Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2») Эмитент обязан опубликовать полученный от Расчетного агента отчет расчетного агента, форма и содержание которого определяются Договором об оказании услуг расчетного агента (как данный термин определен ниже), на страницах в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

(iv) Эмитент обязан осуществлять раскрытие иной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Обеспечение доступа к раскрываемой информации.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированном Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Проспекте и в изменениях и/или дополнениях к ним, уведомлении об итогах выпуска ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2, ежеквартальном отчете, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Положением о раскрытии информации и иными нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, путем помещения их копий по адресу: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8 (место нахождения управляющей организации, исполняющей обязанности единоличного исполнительного органа Эмитента).

Эмитент обязан предоставлять копию любого документа, обязательное раскрытие которого предусмотрено Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Положением о раскрытии информации и иными нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, 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 соответствующего требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий указанных документов, а также размер (порядок определения размера) таких расходов публикуются Эмитентом на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru.

Копии документов, срок хранения которых Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации не является постоянным, предоставляются Эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

III. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет,

а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания каждого завершенного финансового года и на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг):

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с ч. 2 и ч. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести динамику показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за каждый завершенный финансовый год.

Последним завершенным отчетным периодом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является последний предшествующий утверждению проспекта ценных бумаг уполномоченным органом эмитента отчетный период, состоящий из 3 (трех), 6 (шести), 9 (девяти) или 12 (двенадцати) месяцев, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Таким образом, информация за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг в настоящем пункте, а также во всех последующих пунктах, где требуется представление информации за последний завершенный отчетный период, указана в составе приведенной информации на 30.06.2014 г.

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность Эмитента на 30.06.2014 г.:

Наименование показателя	30.06.2014 г.
Производительность труда, руб./чел.	0
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	-1
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0

Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	0
Уровень просроченной задолженности, %	0

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н.

Эмитент не составлял бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

Эмитент не составлял сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность.

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

В связи с отсутствием у Эмитента основной уставной деятельности, в целях осуществления которой он был создан, провести подробный анализ показателей финансово-экономической деятельности не представляется возможным.

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года, провести анализ динамики показателей за 5 последних завершенных финансовых лет, а также подробный анализ платежеспособности и финансового положения Эмитента не представляется возможным**.**

В соответствии с п. 3.1 Устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных.

По состоянию на 30.06.2014 г. уставный капитал Эмитента не был оплачен.

Расчет показателя «Производительность труда» не осуществляется в связи с тем, что Эмитент, как специализированная коммерческая организация, не имеет штат сотрудников (в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах).

Показатель «Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)» не рассчитывается, поскольку деятельность Эмитента не предполагает наличие выручки и прибыли до налогообложения, в связи с тем, что уставная деятельность не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности.

По состоянию на 30.06.2014 года показатель «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» имеет отрицательное значение.

По состоянию на 30.06.2014 года Эмитент не имеет просроченной задолженности.

3.2. Рыночная капитализация эмитента

Рыночная капитализация эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, с указанием сведений о рыночной капитализации на дату завершения каждого финансового года и на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

В связи с тем, что Эмитент создан в форме закрытого акционерного общества и обыкновенные акции Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, информация о рыночной капитализации Эмитента не указывается.

3.3. Обязательства эмитента

3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной задолженности по заемным средствам за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте информацию за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за каждый завершенный финансовый год.

По итогам последнего завершенного отчетного периода на дату утверждения Проспекта ценных бумаг (на 30.06.2014):

Общая сумма заемных средств Эмитента на 30.06.2014 г.: 0 (ноль) руб.

Общая сумма просроченной задолженности Эмитента по заемным средствам на 30.06.2014 г.: 0 (ноль) руб.

Структура заемных средств эмитента за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести сведения о структуре заемных средств эмитента за последний завершенный финансовый год.

Структура заемных средств эмитента за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (в соответствии с бухгалтерской отчетностью, составленной по состоянию на 30.06.2014 г.):

Наименование показателя	Значение показателя, руб.
	30.06.2014 г.
Долгосрочные заемные средства	**0**

в том числе:	
кредиты	**0**
займы, за исключением облигационных	**0**
облигационные займы	**0**
Краткосрочные заемные средства	**0**
в том числе:	
кредиты	**0**
займы, за исключением облигационных	**0**
облигационные займы	**0**
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	**0**
в том числе:	
по кредитам	**0**
по займам, за исключением облигационных	**0**
по облигационным займам	**0**

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств Эмитента: соответствующих кредиторов нет.

Информация об общей сумме кредиторской задолженности эмитента, с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности, за каждый завершенный финансовый год:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести сведения об общей сумме кредиторской задолженности эмитента, с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности, за последний завершенный финансовый год.

Общая сумма кредиторской задолженности Эмитента на 30.06.2014 г.: 1 723 999,73 руб. (один миллион семьсот двадцать три тысячи девятьсот девяносто девять рублей семьдесят три копейки).

Общая сумма просроченной кредиторской задолженности Эмитента на 30.06.2014 г.: 0 **(**ноль**)** рублей.

Структура кредиторской задолженности эмитента за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой)

отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанные в настоящем пункте сведения за последний завершенный финансовый год.

Структура кредиторской задолженности эмитента за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование показателя	**Значение показателя, руб.**
	30.06.2014 г.
Общий размер кредиторской задолженности	1 723 999,73
из нее просроченная	0
в том числе:	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	1 723 999,73
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	0
из нее просроченная	0
прочая	0
из нее просроченная	0

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для Эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на Эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности:

просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности Эмитента или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных_ средств:

1) **Полное фирменное наименование организации**: Общество с ограниченной ответственностью «РМА Сервис»

Сокращенное фирменное наименование организации: ООО «РМА Сервис»

Место нахождения: РФ, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1, 8 этаж

ИНН: 7704598206

ОГРН: 1067746571760

Сумма задолженности: 261 311,65 руб. (Двести шестьдесят одна тысяча триста одиннадцать рублей шестьдесят пять копеек)

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): 0 руб.

Общество с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС» является аффилированным лицом Эмитента, по следующим основаниям:

ООО «РМА СЕРВИС» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.

Доля участия Эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества, а в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту: 0

Доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу: 0

2) **Полное фирменное наименование организации:** Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС»

Сокращенное фирменное наименование организации: ООО «ТМФ РУС»

Место нахождения: 125171, РФ, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1, 8 этаж

ИНН: 7704588720

ОГРН: 1067746307386

Сумма задолженности: 1 462 688,08 (Один миллион четыреста шестьдесят две тысячи шестьсот восемьдесят восемь рублей восемь копеек)

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): 0

Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС» является аффилированным лицом Эмитента, по следующим основаниям:

ООО «ТМФ РУС» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо, а также осуществляет функции единоличного исполнительного органа Эмитента.

Доля участия Эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества, а в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту: 0

Доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу: 0

3.3.2. Кредитная история эмитента

Информация об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершенных финансовых лет либо с даты государственной регистрации эмитента в случае, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет и в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными:

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершенных финансовых лет.

Сведения об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим с даты государственной регистрации эмитента и в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению

соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности:

соответствующие кредитные договоры и/или договоры займа отсутствуют.

Информация об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершенных финансовых лет либо с даты государственной регистрации эмитента в случае, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет и в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг по иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными:

соответствующие кредитные договоры и/или договоры займа отсутствуют.

Информация об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершенных финансовых лет либо с даты государственной регистрации эмитента в случае если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными:

С даты государственной регистрации Эмитента и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций.

3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица, на дату окончания каждого из 5 последних завершенных финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершенного финансового года, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершенных финансовых лет.

По состоянию на 30.06.2014 г. такие обязательства у Эмитента отсутствуют.

Информация о каждом из обязательств эмитента из обеспечения, предоставленного в течение последнего завершенного финансового года и в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Такие обязательства у Эмитента отсутствуют.

Эмитент не является кредитной и (или) страховой организацией.

3.3.4. Прочие обязательства эмитента

Соглашения Эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Кредитный договор № б/н от 05.08.2014 года	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (место нахождения: 119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ефремова, 8)
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, рублей	900 000 (Девятьсот тысяч)
Сумма основного долга на дату утверждения проспекта ценных бумаг, рублей	900 000 (Девятьсот тысяч)
Срок кредита (займа)	12 032 дня
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,6 процентов годовых
Количество процентных (Купонных) периодов	127
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	«15» июля 2047 года
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Кредит не погашен
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Договор заключен в целях финансирования первоначальных расходов, связанных с деятельностью Эмитента.

Неисполнение Эмитентом своих обязательств по договору может существенным образом негативно отразиться на его финансовом состоянии. Учитывая презумпцию добросовестности Эмитент оценивает вероятность риск неисполнения своих обязательств по договору как низкую.

Причины заключения эмитентом данных соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений:

Договор заключен в целях финансирования первоначальных расходов, связанных с деятельностью Эмитента.

Причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

Договор заключен «05» августа 2014 г., в связи с этим сведения об указанном договоре не могли быть отражены в бухгалтерской отчетности эмитента, составленной по состоянию на 30.06.2014 г. Информация об указанном договоре будет отражена в бухгалтерской отчетности эмитента, составленной по состоянию на 30.09.2014 г.

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

Информация о целях эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Средства, привлеченные в результате эмиссии Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом одного Ипотечного покрытия, Эмитент планирует направить на исполнение обязательств Эмитента перед Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» по Договору купли – продажи закладных, на основании которого Эмитент приобретет Закладные, составляющие Ипотечное покрытие Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», в собственность в Дату передачи закладных.

Описание сделки или иной операции, в целях которой осуществляется эмиссия ценных бумаг:

Средства, привлеченные в результате эмиссии Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом одного Ипотечного покрытия, Эмитент планирует направить на исполнение обязательств Эмитента перед Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» по Договору купли – продажи закладных, на основании которого Эмитент приобретет Закладные, составляющие Ипотечное покрытие Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», в собственность в Дату передачи закладных.

Цели, на которые предполагается использовать средства, полученные от размещения ценных бумаг:

Исполнение обязательств Эмитента перед Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» по Договору купли – продажи закладных, на основании которого Эмитент приобретет Закладные, составляющие Ипотечное покрытие Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», в собственность в Дату передачи закладных.

Предполагаемая цена (стоимость) сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Закладные, удостоверяющие обеспеченные ипотекой требования, которые составляют Ипотечное покрытие Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», не перешли в собственность Эмитента.

В соответствии с Договором купли-продажи закладных имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента непосредственно предшествующий дате начала размещения Облигаций класса «А1» или дате начала размещения Облигаций класса «А2» или дате начала размещения Облигаций класса «Б», в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Покупная цена в соответствии с Договором купли-продажи закладных определяется как сумма (i) остатка основного долга по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия, по состоянию на Дату включения закладных в состав ипотечного покрытия, (ii) начисленных, но не выплаченных процентов по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия, по состоянию на Дату передачи, а также (iii) начисленных, но не выплаченных пеней и иных штрафных санкций за неисполнение обязательств, удостоверенных данными Закладными, по состоянию на Дату передачи, размер которых установлен судом и (или) признан Заемщиками (если применимо).

В случае если после Даты включения закладных в состав ипотечного покрытия и до Даты передачи (исключая эту дату) Заемщики осуществят какие-либо платежи в счет погашения основного долга по Закладным, то покупная цена подлежит уменьшению на сумму таких платежей. Сумма платежей Заемщиков в счет погашения основного долга по Закладным, осуществленных с Даты включения закладных в состав ипотечного покрытия и до Даты передачи (исключая эту дату), определяется по письменному согласованию Сторон.

Покупатель уплачивает покупную цену не позднее, чем во 2 (второй) Рабочий день с Даты окончания размещения Облигаций класса «А1», Даты окончания размещения Облигаций класса «А2» или даты окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дан наступит позднее.

В случае если у Эмитента отсутствуют денежные средства для оплаты покупной цены во 2 (Второй) Рабочий день с Даты окончания размещения Облигаций класса «А1», Даты окончания размещения Облигаций класса «А2» или даты окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дан наступит позднее, в части совокупной суммы начисленных, но не выплаченных процентов по Закладным на Дату передачи, покупная цена в данной части оплачивается не позднее 45 (Сорока пяти) Рабочих дней с Даты окончания размещения Облигаций класса «А1»,

Даты окончания размещения Облигаций класса «А2» или даты окончания размещения Облигаций класса «Б», в зависимости от того, какая из указанных дан наступит позднее.

Окупаемость производимых затрат на основе прогнозируемых финансовых потоков на весь период обращения ценных бумаг:

Показатели	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Итого поступления, включая облигационные займы, млн. руб.	9 037	3034	2270	1683	1205	763
Итого расходы, включая выплату процентного (купонного) дохода и сумм погашения (досрочного погашения) облигаций, млн. руб.	8672	3087	2338	1756	1353	886
Средства, остающиеся в распоряжении ипотечного агента, млн. руб.	465	412	344	271	123	0
Отношение средств, остающихся в распоряжении ипотечного агента, к общей сумме поступлений	0,05	0,14	0,15	0,16	0,10	0,00
Окупаемость затрат (отношение суммы поступлений к сумме затрат)	1,04	0,98	0,97	0,96	0,89	0,86

Исходные данные и основные предположения для расчета приведенных показателей:

- принят прогноз скорости досрочного погашения (CPR) закладных, входящих в состав ипотечного покрытия, в размере 16 процентов в год;

- процентная ставка по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, входящим в состав ипотечного покрытия, фиксированная, и ее средневзвешенное по остатку основного долга значение составляет 12,26 процентов годовых;

- Эмитент формирует следующие резервы:

• неамортизируемый резерв на непредвиденные расходы в размере 100 000 рублей;

• амортизируемый резерв специального назначения в размере 164 025 532,50 рублей, в последствии увеличиваемый до 4,7% от текущей номинальной стоимости Облигаций, который подлежит амортизации в соответствии с п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1»;

- средства, остающиеся в распоряжении Эмитента - ипотечного агента, включают в себя остаток на начало каждого года;

- полное досрочное погашение Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента производится в порядке, предусмотренном Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» соответственно;

- поступления включают в себя средства от размещения Облигаций, поступления в счет исполнения обязательств по требованиям, удостоверенным закладными и входящим в состав ипотечного покрытия (поступления в виде погашения основного долга и процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, входящим в состав ипотечного покрытия, страховые выплаты по договорам страхования);

- расходы включают в себя затраты по организации выпусков Облигаций, выплату покупной цены по Договору купли-продажи закладных, выплату процентного (купонного) дохода и погашение

номинальной стоимости Облигаций, операционные расходы, в том числе на оплату услуг и возмещение расходов управляющей организации и специализированной бухгалтерской организации, вознаграждение и возмещение расходов Сервисного агента, Расчетного агента, НРД и Специализированного депозитария (как таковые определены в настоящем Проспекте ценных бумаг), оплата услуг, связанных с организацией торгов Облигациями, а также иные расходы, указанные в п. 9.10 Проспекта ценных бумаг.

Как видно из расчета приведенных показателей на 2014–2019 г. при принятии вышеперечисленных допущений доходы по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций, удостоверенным Закладными, позволят Эмитенту регулярно выплачивать процентный (купонный) доход по Облигациям, осуществлять затраты по обслуживанию данных требований, удостоверенных закладными, и производить иные необходимые операционные расходы, связанные с деятельностью Эмитента, не допуская кассовых разрывов, сохраняя в указанный период финансовую устойчивость.

Информация о согласовании объема и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, с уполномоченным органом государственной власти с указанием такого органа, даты и номера соответствующего решения (в случае осуществления заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием):

Эмитент не является государственным или муниципальным унитарным предприятием.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых подготовлен настоящий проспект ценных бумаг, в частности:

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

Инвестиции в Облигации класса «А1» и Облигации класса «А2» связаны с определенной степенью риска. В связи с этим потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведенные факторы риска. Каждый из этих факторов может оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение Эмитента.

Политика эмитента в области управления рисками:

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

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

Потенциальным приобретателям Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2». Тем не менее, перечень рисков, приведенный ниже в настоящем Проспекте ценных бумаг, не является исчерпывающим.

Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации класса «А1» и Облигации класса «А2» исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой

независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.

3.5.1. Отраслевые риски

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам, наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия эмитента в этом случае:

Отраслевые риски приведены для внутреннего рынка, поскольку Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

Согласно требованиям Закона об ипотечных ценных бумагах, а также уставу Эмитента, правоспособность Эмитента ограничена, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных разделом 3 устава Эмитента. Согласно п. 3.1 устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2», связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке ипотечного кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Эмитента, относятся следующие:

а) кредитный риск по правам требования, удостоверенным Закладными, входящим в состав Ипотечного покрытия:

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным Закладными, входящими в состав Ипотечного покрытия. Неисполнение обязательств может быть вызвано как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы одного или нескольких из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.). Текущие данные по просрочкам платежей по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия, указаны в п. *9.1.5.5 (ж)* настоящего Проспекта ценных бумаг.

Согласно требованиям Закона об ипотечных ценных бумагах предмет ипотеки страхуется заемщиком от риска утраты и/или повреждения. Страховая сумма в течение всего срока действия обязательств по каждому договору должна быть не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате суммы основного долга. По ряду Закладных заемщиками были заключены договоры страхования жизни. Необходимо отметить, что такой вид страхования носит рекомендательный характер.

После финансового кризиса 1998 года происходил стабильный рост реальных доходов населения (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен), который продолжался до конца 3 квартала 2008 года. По итогам 2005 года реальные располагаемые денежные доходы, по данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат), увеличились на 8,8 (восемь целых восемь десятых) процентов в сравнении с аналогичным периодом 2004 года. В первом полугодии 2008 года реальные располагаемые денежные доходы населения выросли на 8,1 (восемь целых одну десятую) процента по сравнению с первым полугодием 2007 года.

В январе-феврале 2009 года рост реальных доходов населения снизился на 7,2 (семь целых две десятых) процента по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Основной причиной снижения доходов населения явился мировой финансовый кризис, что отразилось в снижении уровня заработных плат населения и массовых сокращениях рабочих мест.

По оценке Росстата рост реальных располагаемых денежных доходов в 2009 году по сравнению с 2008 годом составил 1,9%. В 2011 году рост составил 0,4%, что на 4,7% меньше, чем рост зафиксированный в 2010 году. При этом реальные располагаемые денежные доходы в 2012 году, по сравнению с 2011 годом, выросли на 4,2%.

В целом за 2013 год реальные располагаемые денежные доходы населения выросли на 3,3% по сравнению с предыдущим годом. По предварительным данным Росстата рост реальных располагаемых денежных доходов населения РФ за январь – апрель 2014 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года снизился на 1,2%. Однако по состоянию за апрель 2014 года по сравнению с соответствующим периодом 2013 года реальные располагаемые денежные доходы увеличились на 1,9%.

Согласно прогнозам Минэкономразвития, в целом за 2014 год, по сравнению с 2013 годом, рост реальных располагаемых денежных доходов населения составит 3,1%.

Значительное влияние на динамику реальных располагаемых денежных доходов оказывает уровень инфляции, составивший в 2013 году 6,45%, что на 0,13% меньше, по сравнению с соответствующим показателем в 2012 году. Предполагаемый уровень инфляции по итогам 2014 года, по прогнозам Банка России составит 6%. При этом уровень инфляции за первое полугодие, по данным Росстата уже составил 4,8%.

По данным Росстата, уровень безработицы в России колеблется и составил в целом в 2012 году - 5,46 %. В 2013 году уровень безработицы снизился с 6,0% в начале года до 5,6% к концу года. Положительная динамика снижения уровня безработицы продолжает сохраняться. По состоянию на апрель 2014 года уровень безработицы в России составляет - 5,3%. По состоянию на май 2014 года среднемесячная номинальная начисленная заработная плата несколько выросла и составила 33 280 рублей, по сравнению с показателями в 2013 году - 29 960 рублей (годом ранее – 25 476 рублей). В краткосрочной перспективе Эмитент оценивает риск снижения реальных доходов населения, и, соответственно снижения платежеспособности заемщиков, как маловероятный. В среднесрочной перспективе вероятность реализации риска будет зависеть от развития событий на мировых финансовых рынках, а также способности государства обеспечить положительные темпы роста экономики. С начала 2013 года годовые темпы роста ВВП снизились с 1,6% в 1 квартале до 1,4% в 4 квартале, а в первом квартале 2014 года, до 0,9%. При этом по прогнозам Минфина годовой темп роста ВВП составит не более 0,5%.

Возможное снижение реальных доходов населения окажет влияние на платежеспособность заемщиков, а именно, на способности выполнять свои обязательства по ипотечным кредитам (займам). В настоящий момент Эмитент оценивает этот риск как маловероятный. Указанный риск минимизируется кредитным качеством обеспеченных ипотекой требований, удостоверенных Закладными, входящих в состав Ипотечного покрытия. Кредитное качество таких требований определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом К/З. По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта, средневзвешенное по Остатку основного долга по кредитам значение коэффициента К/З по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным Закладными, включенным в состав Ипотечного покрытия, составляет 42 процента. По мере погашения основной суммы долга по кредитам (займам), требования по которым включены в состав Ипотечного покрытия, Эмитент ожидает сокращения влияния кредитного риска применительно к конкретным требованиям, входящим в состав Ипотечного покрытия.

б) риск падения цен на недвижимое имущество на рынке РФ:

Падение цен на жилье или снижение ликвидности недвижимости может привести к ухудшению качества обеспечения ипотечных кредитов. В этом случае при обращении взыскания на предмет залога по обеспеченным ипотекой требованиям, Эмитент как залогодержатель несет риск неполного удовлетворения своих требований. Однако, по оценкам Эмитента, вероятность реализации этого риска в 2014 году крайне незначительна.

После длительной стагнации 2009-2011 годов цены на жилье в России перешли к росту. 2012 год стал первым периодом с начала 2009 года, когда темпы роста цен на жилье превысили инфляцию. Это произошло и на первичном и на вторичном рынке – рост цен в 2012 году составил 10,68% и 12% соответственно (4 квартал 2012 г. к 4 кварталу 2011 г.). Рост цен на жилье в России в 2013 году по отношению к 2012 году составил 7,2%. При этом, темпы роста цен на жилье в первом квартале 2014 года составили 2,3%, что значительно ниже, чем темпы роста в соответствующем периоде 2013 года (8,5%).

Отметим, что строительная отрасль является одной из наиболее пострадавших от кризиса 2008-2009 гг. Первые признаки восстановления жилищного строительства стали заметны только в конце 2010 –

начале 2011 гг. Позитивной тенденцией 2011 года являлось оживление в строительном секторе, прошедшем наиболее длительный период посткризисной стагнации по сравнению с другими отраслями экономики. В 2012 году объемы строительства продолжили медленный рост: за год введено 65,2 млн. кв. метров жилья, что составило 104,7% к уровню 2011 года. Следует отметить, что объем ввода индустриального жилья в 2012 году вырос на 3,9% по сравнению с 2011 годом (с 35,6 млн. кв. м до 37,0 млн. кв. м).

За 2013 год рост объемов строительства жилья составил 105,6% к соответствующему периоду - 2012 года. Несмотря на то, что признаков перегрева на рынке жилья не наблюдается (по итогам 2013 года реальные доходы населения выросли на 3,3%, что примерно соответствует динамике реальных цен на жилье), недостаточные объемы предложения на первичном рынке жилья не позволяют говорить о возможности снижения цен на жилье в ближайшей перспективе.

Снижение вероятных убытков, связанных с дефолтами Закладных, обеспечивается за счет низкого значения К/З, т.е. соотношения суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости заложенного жилья.

По состоянию на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по кредитным договорам, требования из которых включены в состав Ипотечного покрытия, к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 42 %. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной Закладной, сокращается. При падении цен на недвижимость у некоторой части заемщиков текущий остаток основного долга (ООД) по кредиту может оказаться выше рыночной стоимости предмета залога.

Снижение цен на недвижимость, равно как и ожидание их снижения, провоцируют заемщиков допускать просрочку платежей. Вероятность дефолта среди таких заемщиков будет зависеть от продолжительности периода снижения цен, процентной ставки по кредиту, уровня безработицы и других факторов. Очевидно, что доля дефолтов будет ниже среди тех заемщиков, для которых предмет залога является единственным жильем, и значительно выше среди тех заемщиков, которые использовали покупку квартиры в качестве способа вложения денежных средств («инвестиционные» квартиры).

В целом, риск падения цен на недвижимость оценивается как средний.

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам.

Услуги сторонних организаций оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров. Тем не менее, существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций.

По мнению Эмитента, наступление вышеупомянутого риска не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение обязательств Эмитентом по ценным бумагам.

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги эмитента отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам.

Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг на внешнем или внутреннем рынках, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим.

3.5.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний завершенный отчетный период, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Страновые риски:

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновый риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

Эмитент подвержен рискам, связанным с социальной и экономической нестабильностью в стране. С 1991 года Россия идет по пути преобразований политической, экономической и социальной систем. В результате масштабных реформ, а также неудач некоторых из этих реформ отдельные элементы существующих в настоящий момент систем в области политики, экономики и социальной сферы России остаются уязвимыми. Значительная экономическая или социальная нестабильность может оказать существенное неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», размещаемых Эмитентом.

События и последствия для российской экономики кризиса 17.08.1998 года, вызванного дефолтом Правительства Российской Федерации по своим обязательствам по государственным краткосрочным облигациям (ГКО) и другим ценным бумагам, отказом ЦБ РФ от поддержания рублевого валютного «коридора» и попыток удерживать курс рубля к доллару США в рамках этого валютного коридора, а также введением временного моратория на валютные платежи иностранным контрагентам, привели к обвалу курса рубля, резкому скачку инфляции, подрыву доверия к российской банковской системе со стороны западных финансовых учреждений, невыполнению значительного объема валютных обязательств, резкому обесцениванию российских долговых и корпоративных ценных бумаг и невозможности осуществлять заимствования на международных фондовых рынках. В течение последующих восьми лет экономическая ситуация стабилизировалась, наблюдалось постоянное улучшение всех основных макроэкономических показателей.

В конце III квартала 2007 года на мировых финансовых рынках начался кризис ликвидности, вызванный очередной неплатежей по американским ипотечным облигациям, обеспеченным высокорисковыми кредитами. Кризис неплатежей по ипотечным кредитам вызвал ухудшение ситуации на финансовых рынках по всему миру. Наметившаяся в I квартале 2008 года тенденция пересмотра инвестиционных стратегий и вывода средств из высокорисковых долговых инструментов сохранилась и усилилась во II квартале того же года. В частности наблюдался активный вывод средств инвесторов из рискованных активов. Также был значительно снижен объем новых инвестиций.

На российском рынке в результате оттока иностранного капитала обострилась проблема нехватки ликвидности. Дефицит временно свободных денежных ресурсов привел к росту стоимости привлечения средств из внешних источников. Рост цены заимствования для кредитных организаций как на внешнем, так и на внутреннем рынке обусловил сокращение источников фондирования рынка ипотеки.

Неблагоприятная экономическая ситуация на рынке США и банкротство одного из крупнейших инвестиционных банков «Леман Бразерз» негативно отразились на текущей экономической ситуации в России. Проблемы с ликвидностью, возникшие в первом квартале 2008 г., еще более усугубились к концу 2008 года и послужили временному приостановлению деятельности по выдаче ипотечных кредитов рядом банковских организаций. Российское правительство оперативно отреагировало на текущую экономическую ситуацию в стране и направило порядка пяти триллионов рублей на поддержание ликвидности российских банков. Выделение этих средств было направлено на увеличение банковского капитала и компенсацию дефицита ликвидности, что способствовало продолжению кредитования банками различных сегментов российской экономики, в том числе, ипотечного сектора.

В I квартале 2009 года наблюдалось замедление темпов роста российской экономики, о чем свидетельствует и ухудшение основных макроэкономических индикаторов. По оценке Минэкономразвития РФ, ВВП в I квартале 2009 года снизился на 9,5% к соответствующему периоду предыдущего года. По итогам I квартала 2009 г. спад продолжился в промышленном производстве, инвестициях, строительстве. С исключением сезонного фактора помесячные темпы спада замедлились: в марте снижение ВВП составило 0,7% против 1,0% в феврале и 3,1% в январе. Снижение ВВП в I квартале связано как с уменьшением экспорта, так и с сокращением внутреннего спроса – падением инвестиций и резким замедлением потребления домашних хозяйств.

Начиная с сентября 2009 года, экономика России постепенно перешла от падения к восстановлению основных макроэкономических показателей, а банковская система получила достаточно ликвидности для восстановления кредитования. В настоящий момент основной проблемой является не недостаток кредитных ресурсов, а высокие риски и недостаток качественных объектов для кредитования. Несмотря на наметившуюся в III квартале 2009 года тенденцию роста промышленности РФ, говорить об окончательном выходе из кризиса преждевременно. По-прежнему сохраняется большая зависимость российской промышленности от динамики мировых цен на сырьевые товары, а платежеспособный спрос населения еще далек от выхода на докризисные уровни.

2010 год характеризовался постепенным восстановлением кредитования, однако, этот процесс был неравномерным и неустойчивым. Так, темпы прироста (в месячном выражении) активов банковской системы стали положительными только в марте (+0,7%), а темпы месячного прироста портфелей кредитов и прочих размещенных средств нефинансовым организациям стали положительными только в апреле (+0,9%). По кредитам физическим лицам - ежемесячные темпы прироста портфелей стали положительными только с марта 2010-го (+0,3%), и после августовского пика (2,0%), наблюдалась устойчивая тенденция снижения темпов прироста до 1,5% в ноябре.

В 2011 году кредитование показало вполне устойчивый рост, особенно во второй половине года – прирост кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, составил за год около 26% (12% в 2010 году), а прирост кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам, достиг 36% (14% в 2010 году).

В течение 2012 года ситуация со стоимостью фондирования ипотеки оставалась достаточно напряжённой. Нестабильность на финансовых рынках и подорожавшее фондирование для банков привели к росту процентных ставок по всему спектру кредитов на срок свыше 1 года, как для физических лиц, так и для нефинансовых организаций.

С начала 2013 года рост процентных ставок для физических лиц и нефинансовых организаций приостановился по всему спектру кредитов и постепенно начал свое снижение, достигнув уровня конца 2011 года. За первые 5 месяцев 2014 года тенденция снижения процентных ставок по кредитам для физических лиц сохранилась и по состоянию на 31 мая 2014 год, установила рекордный минимум за последние 4 года. В то же время процентные ставки по кредитам для нефинансовых организаций подверглись очередному росту.

Рост процентных ставок, отметившийся в 2012 году, а также стремление максимизировать прибыль в сложившихся условиях, подтолкнуло кредитные организации к агрессивному продвижению розничного кредитования. В погоне за прибылью кредитные организации агрессивно наращивали кредитование граждан. По состоянию на 01 декабря 2012 год розничный кредитный портфель вырос за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, на 41,8% (что почти на 25% превышает темпы прироста предыдущего года),

По состоянию на 31 декабря 2013 год розничный кредитный портфель вырос за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, более чем на 30%, а доля кредитов выданных физическим лицам, превысила 16% активов банковского сектора. Тенденция по наращиванию розничного кредитного портфеля кредитными организациями сохранилась и в 2014 году. По предварительным данным рост розничного кредитования в 2014 году составит 20-25%.

При этом необходимо отметить, что среднемесячная номинальная начисленная заработная плата одного работника выросла в январе-декабре 2012 года на 13,9% к соответствующему периоду предыдущего года, а в январе-декабре 2013 года – на 12,4% к январю-декабрю 2012 года.

По состоянию на июнь 2014 года среднемесячная номинальная начисленная заработная плата выросла чуть более чем на 8% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

В целом, 2013 год, а также первая половина 2014 года, во многом прошла под влиянием тенденций второй половины 2012 года, когда в условиях удорожания фондирования банки стремились максимизировать прибыль за счет агрессивного продвижения розничного кредитования, где наблюдался некоторый перегрев. В результате, такое активное наращивание кредитного портфеля физических лиц в 2012 – 2014 годах внесло свой вклад в снижение устойчивости банковского сектора, создав угрозу снижения качества портфелей в среднесрочной перспективе (достаточность капитала банковского сектора снизилась до 12,7% к концу 2013 года, что даже ниже, чем в 2007 году). В случае ухудшения макроэкономической ситуации и падения доходов заемщиков Эмитент

ожидает ухудшения качества ипотечных портфелей банков и рост просроченных платежей по высоко рисковым кредитам со сниженными требованиями к заемщикам.

Таким образом, по итогам 2012 – 2014 г. концентрация активов практически не изменилась. Это во многом связано с тем, что рынок стал все больше сегментироваться. По-настоящему универсальных банков становится все меньше, и все большую роль начинают играть банки специализирующиеся на ипотеке, потребительском кредитовании, кредитовании малого и среднего бизнеса и т.д.

Российская Федерация имеет рейтинги инвестиционного уровня, присвоенные ведущими мировыми рейтинговыми агентствами. По версии рейтингового агентства Standard&Poors Российской Федерации ранее был присвоен долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте BBB (прогноз «Негативный»), в национальной валюте – «BBB+», краткосрочные рейтинги в обоих случаях оставлены на уровне "A-2".В апреле 2014 года Служба кредитных рейтингов Standard&Poors понизила долгосрочный и краткосрочный суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте с «BBB/A-2» до «BBB-/A-3» в связи с риском заметного ухудшения условий внешнего финансирования; прогноз – "Негативный". В то же время долгосрочный суверенный рейтинг по обязательствам в национальной валюте был понижен с «BBB+» до «BBB»; краткосрочный суверенный рейтинг по обязательствам в национальной валюте подтвержден на уровне «A-2». Прогноз по долгосрочным рейтингам – "Негативный". Долгосрочный рейтинг России по национальной шкале был подтвержден на уровне "ruAAA". По версии рейтингового агентства Moody’s Investors Service Российской Федерации присвоен рейтинг Baa1 прогноз «Стабильный». В 2014 г. рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг России на уровне «Baa1», однако изменило прогноз на «Негативный».

Региональные риски:

Российская Федерация состоит из разных многонациональных субъектов и включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем, нельзя полностью исключить возможность возникновения в ней локальных экономических, социальных и политических конфликтов, в том числе, с применением военной силы (региональные риски). Законотворческая и правоприменительная деятельность органов власти г. Москвы и региональных отделений федеральных органов власти в г. Москве может влиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. Поскольку развитие рынка ипотечного кредитования является одним из основных приоритетов экономического и социального развития России в целом и города Москвы как субъекта Российской Федерации, в частности, маловероятно принятие решений, препятствующих нормальной деятельности Эмитента.

Предполагаемые действия эмитента в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране и регионе на его деятельность:

В случае возникновения рисков, связанных с политической, экономической и социальной ситуацией в России, а также рисков, связанных с колебаниями мировой экономики Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

В целом, необходимо отметить, что указанные риски находятся вне контроля Эмитента, предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Эмитент будет учитывать возможность наступления страновых и региональных рисков. Органы управления Эмитента по возможности быстро среагируют на возникновение отрицательных и чрезвычайных ситуаций, чтобы в результате своих действий минимизировать и снизить их негативное воздействие.

Риски, связанные с возможными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность:

Московский регион – регион местонахождения Эмитента – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в г. Москве. Основной региональный риск связан с возможностью осуществления террористических

актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска.

Данный риск минимизируется диверсификацией обеспеченных ипотекой требований, составляющих Ипотечное покрытие. На долю Москвы приходится лишь 5,41 % таких требований**,** что позволяет снизить уровень указанного риска**.**

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.:

Московский регион в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям, а также характеризуется хорошим транспортным сообщением, в связи с чем дополнительные региональные риски указанного вида отсутствуют. Так же стоит отметить, что обязательное требование о наличии страхования имущества (предмета ипотеки) снижает риски инвесторов и способствует обеспечению выплат по обязательствам даже в случае утраты предмета ипотеки, в том числе в связи с наступлением стихийных бедствий.

3.5.3. Финансовые риски

Подверженность эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков:

Денежные обязательства Эмитента по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» выражены и погашаются в рублях. Ипотечные кредиты, требования по которым входят в состав Ипотечного покрытия, выданы и погашаются в рублях. В связи с этим Эмитент в целом не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Эмитент не исключает возможности появления в будущем статей расходов Эмитента, выраженных в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат будет, по мнению Эмитента, незначительной.

Все процентные ставки купонов по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2» будут фиксированными после их определения в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2». Порядок определения процентных ставок купонов по Облигациям класса «Б» установлен Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». Возможность возникновения рисков, связанных с изменением процентных ставок Эмитент оценивает как минимальную. Ставки по ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по Закладным, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», после полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» - такая сумма используется для частичного погашения номинала Облигаций класса «Б». Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

Подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски):

Предполагается, что в основном активы Эмитента будут состоять из прав требований по рублевым ипотечным кредитам, удостоверенных Закладными, а пассивы из облигационных займов в валюте Российской Федерации. В связи с этим валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют, у Эмитента практически отсутствует. Эмитент не исключает возможности появления в будущем статей расходов Эмитента, выраженных в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат будет, по мнению Эмитента, незначительной.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность эмитента:

В виду того, что обязательства должников выражены в национальной валюте, валютный риск, связанный с изменением валютного курса, и риск, связанный с изменением процентных ставок, расценивается как отсутствующий. В случае негативного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента, Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решение в каждом конкретном случае.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам, критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска:

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по кредитным договорам, требования по которым включены в состав Ипотечного покрытия. Однако одновременно в данной ситуации будет расти стоимость недвижимого имущества, служащего обеспечением ипотечных кредитов.

Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» Эмитента, составляют 20-25% годовых.

Влияние данного риска на способность осуществлять обязательства, предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и настоящим Проспектом ценных бумаг, по мнению Эмитента, незначительно.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Указанные финансовые риски могут повлечь неисполнение заемщиками обязательств по кредитным договорам, требования по которым включены в состав Ипотечного покрытия, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и НКД по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б». При наступлении данных обстоятельств у Эмитента могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Эмитента, данный риск не является значительным в связи с тем, что Эмитент в каждом случае является залогодержателем предмета ипотеки, обеспечивающего исполнение заемщиком обязательств по кредитному договору, требования по которому включены в состав Ипотечного покрытия, причем стоимость заложенных объектов недвижимости (определенная независимым оценщиком) покрывает остаток основного долга по таким кредитным договорам в среднем на 135 %. Покрытие негативного влияния указанных факторов также происходит за счет формируемого резерва специального назначения, а также посредством установления очередности исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б», обеспеченным залогом одного Ипотечного покрытия.

3.5.4. Правовые риски

Российское правовое регулирование секьюритизации:

Секьюритизация активов является для Российской Федерации новым инструментом и ее отдельные механизмы еще не были протестированы в российских судах. Более того, в России законодательная база для надлежащего функционирования секьюритизации активов, в частности, для эмиссии ипотечных ценных бумаг, до сих пор находится в стадии совершенствования. Закон об ипотечных ценных бумагах применяется на практике около десяти лет. По причине отсутствия соответствующей судебной практики и относительной слабости российской судебной системы существует риск того, что российские суды не воспримут структуры сделок секьюритизации в целом и отдельные аспекты сделок секьюритизации в частности, что может оказать негативное влияние на исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Российское законодательство об ипотечных ценных бумагах:

Закон об ипотечных ценных бумагах, а также разработанные на его основе подзаконные нормативные правовые акты, содержат ряд положений, в применении которых возникают неясности. Данные положения относятся, в частности, к пределам правоспособности ипотечных агентов,

механизму субординации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, обеспеченных залогом одного ипотечного покрытия, порядку расчета и применению нормативов, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, порядку погашения (частичного погашения) облигаций с ипотечным покрытием и др. Неправильное толкование и применение Эмитентом каких-либо положений Закона об ипотечных ценных бумагах при структурировании выпусков Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» может оказать негативное влияние на возможность владельцев облигаций получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации класса «А1», Облигации класса «А2» и Облигаций класса «Б».

В обозримой перспективе риски, связанные с изменением валютного, налогового, таможенного и лицензионного регулирования, которые могут повлечь ухудшение финансового состояния Эмитента, не являются значительными.

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе следующие риски:

Правовые риски описываются только для внутреннего рынка, поскольку Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном регулировании). Большая часть его положений вступила в силу с 18 июня 2004 года. Некоторые его положения, в частности положения, касающиеся порядка открытия и использования счетов юридических лиц - резидентов в банках за пределами Российской Федерации, были введены в действие по истечении года со дня вступления в силу нового закона, то есть с 18 июня 2005 года. В то же время, указанным законом был установлен ограниченный срок действия ряда его норм, регулирующих порядок ограничения осуществления валютных операций (посредством установления требований о предварительной регистрации, использовании специального счета, осуществлении резервирования и т.п.) и наделяющих соответствующими полномочиями Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации. Установление временного действия ограничительных норм Закона о валютном регулировании соответствует проводимой в соответствии с международными обязательствами либерализации валютной политики в России. Подтверждением политики либерализации валютного законодательства в Российской Федерации является и Федеральный Закон № 131-ФЗ от 26 июля 2006г «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон №131-ФЗ).

Законом №131-ФЗ сняты ограничения, связанные с установлением Банком России требования о резервировании средств при валютных операциях движения капитала. Отменены обязательные условия по применению специальных счетов при операциях с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации, также прекращено действие ст. 7 Закона о валютном регулировании, устанавливающей порядок регулирования Правительством Российской Федерации валютных операций движения капитала. Значительная либерализация валютно-правового режима в соответствии с Законом о валютном регулировании осуществлена с 1 января 2007 г. Введены нормы, позволяющие упростить порядок толкования положений валютного законодательства. Устанавливается, что все используемые в законе институты, понятия и термины, не определенные в Законе о валютном регулировании, применяются в том значении, в каком они используются в других отраслях законодательства Российской Федерации. Более того, Законом о валютном регулировании закреплена норма, согласно которой все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля толкуются в пользу резидентов и нерезидентов.

В целом, Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Эмитента факторов, поскольку положения указанного закона являются элементами валютного администрирования в Российской Федерации. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, ситуация на которых позволяет оценить риск изменения валютного регулирования как незначительный. Правовая система Российской Федерации в данный момент находится в процессе реформирования с целью приведения ее в соответствие с требованиями рыночной экономики.

Специфика деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствие у Эмитента существенных обязательств в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные.

Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

В настоящее время в Российской Федерации действует Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – «**НК РФ**») и ряд законов, регулирующих отдельные налоги и сборы, устанавливаемые на федеральном уровне, уровне субъектов федерации и местном уровне. Применимые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, налог на имущество, страховые взносы и иные налоги и сборы.

Российское налоговое законодательство начало развиваться относительно недавно по сравнению с налоговым законодательством ряда стран с более развитой рыночной экономикой; таким образом, на данный момент практика применения некоторых его положений не всегда является сложившейся и стабильной. Кроме того, российское законодательство подвержено частым изменениям, которые в некоторых случаях могут иметь обратную силу. Интерпретация различными налоговыми инспекциями положений российского налогового законодательства может быть непоследовательной и противоречивой и может предполагать условия, требования или ограничения, прямо не предусмотренные действующим российским налоговым законодательством.

Согласно НК РФ, на налогового агента возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему из сумм доходов, выплачиваемых налогоплательщику. Невыполнение обязанностей налогового агента влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от суммы, подлежащей удержанию и/или перечислению. При этом необходимо ответить, что в постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 30 июля 2013 № 57, обязательном для применения арбитражными судами в Российской Федерации, Пленум разъяснил, что в случае неудержания налога при выплате денежных средств иностранному лицу с налогового агента могут быть взысканы как налог, так и пени, начисляемые до момента исполнения обязанности по уплате налога в связи с неучетом данного лица в российских налоговых органах и невозможностью его налогового администрирования.

Несмотря на стремление Российской Федерации к усовершенствованию налогового законодательства, ряд действующих нормативно-правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит нечеткие формулировки, что позволяет трактовать одну и ту же норму налогообложения со стороны органов государственной власти (например, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, ее территориальных подразделений), их представителей и налогоплательщиков по-разному. В результате, налогоплательщики часто вынуждены прибегать к судебной защите своих прав в спорах с налоговыми органами.

Судебная практика в Российской Федерации также подвержена частым изменениям и отличается непоследовательностью толкования и избирательностью правоприменительной практики. Как следствие, налоговые органы могут пытаться оспорить правильность применения налогового законодательства, и субъектам хозяйственной деятельности могут быть начислены дополнительные налоги, и применены пени и штрафы, сумма которых может оказаться значительной. Судебные акты по налоговым вопросам, принятые различными судами по аналогичным делам со схожими обстоятельствами, могут не совпадать или противоречить друг другу.

Несмотря на меры, принимаемые в последние годы Правительством Российской Федерации в отношении снижения общего налогового бремени, нельзя исключать вероятность того, что в будущем Правительством Российской Федерации могут быть введены дополнительные налоги и налоговые санкции, которые могут оказать существенное негативное влияние на бизнес Эмитента в целом.

Определением Конституционного Суда Российской Федерации №138–О от 25 июля 2001 года была введена концепция "добросовестного налогоплательщика", при этом каких–либо дополнительных разъяснений в отношении порядка ее применения выпущено не было. Более того, ни российское налоговое законодательство, ни другие отрасли российского права прямо не содержат критериев, по которым должна оцениваться добросовестность или недобросовестность налогоплательщика. Тем не менее, на практике данная концепция использовалась налоговыми органами как основание, в частности, для отказа налогоплательщикам в их праве полагаться на буквальную интерпретацию

налогового законодательства. Исходя из существующей практики можно заключить, что налоговые органы и суды во многих случаях достаточно широко и по своему усмотрению применяли данную концепцию наименее выгодным для налогоплательщиков образом. Кроме того, 12 октября 2006 года Пленум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации принял Постановление № 53, которым были разъяснены критерии "необоснованной налоговой выгоды", определенной преимущественно путем перечисления конкретных случаев, когда налоговая выгода признается необоснованной (включая, например, налоговую выгоду, полученную налогоплательщиком в результате совершения каких–либо операций, у которых отсутствовала деловая цель). Если налоговая выгода признается необоснованной, то в ее получении налогоплательщику может быть отказано. Исходя из сформировавшейся на данный момент судебной практики, относящейся к применению данной концепции, можно сделать вывод о том, что налоговые органы активно пытаются использовать ее в целях оспаривания позиций налогоплательщиков в налоговых спорах. Несмотря на то, что целью Постановления № 53 было противодействие злоупотреблениям в сфере уплаты налогов, исходя из дел, которые были рассмотрены судами на данный момент, можно заключить, что налоговые органы начали применять концепцию "необоснованной налоговой выгоды" более широко, чем могло подразумеваться Пленумом Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации первоначально. До недавнего времени во многих спорах, связанных с попыткой налоговых органов доказать получение "необоснованной налоговой выгоды" налогоплательщиками, суды выносили решения в пользу налогоплательщиков, однако начиная с недавнего времени в ряде случаев решения были вынесены в пользу налоговых органов. Соответственно, невозможно с уверенностью утверждать, что суды будут и в дальнейшем поддерживать налогоплательщиков в спорах с налоговыми органами в отношении вопросов применения концепции "необоснованной налоговой выгоды".

По общему правилу, налоговые органы могут проводить проверку налоговых обязательств налогоплательщиков (включая анализ соответствующих налоговых деклараций и документации) за три календарных года, непосредственно предшествующих году принятия соответствующей налоговой инспекцией решения о проведении выездной налоговой проверки. Однако сам по себе факт проведения налоговой проверки за определенный налоговый период не означает, что налоговыми органами не может быть проведена повторная налоговая проверка тех же налоговых обязательств налогоплательщика за тот же налоговый период в течение всего трехлетнего срока давности, установленного для налоговых правонарушений, в результате которой налоговыми органами могут быть предъявлены дополнительные налоговые требования. В частности, в соответствии с российским налоговым законодательством, повторная налоговая проверка может быть проведена (1) вышестоящей налоговой инспекцией, которая может пересмотреть результаты проверки, проведенной ранее нижестоящей налоговой инспекцией, (2) в связи с реорганизацией или ликвидацией налогоплательщика или (3) в случае представления налогоплательщиком уточненной налоговой декларации, в которой указана сумма налога в размере, меньшем ранее заявленного. Таким образом, проведение выездной налоговой проверки полностью не исключает возможности проведения повторной налоговой проверки в течение всего трехлетнего срока давности.

НК РФ предусматривает возможность увеличения срока давности, установленного в отношении привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, если налогоплательщик активно противодействовал проведению выездной налоговой проверки, что стало непреодолимым препятствием для ее проведения. В связи с тем, что термины «активное противодействие» и «непреодолимое препятствие» специально не определены в российском налоговом законодательстве и других отраслях российского права, налоговые органы могут пытаться интерпретировать их расширительно, связывая любые трудности, возникающие в процессе проведения налоговых проверок, с противодействием налогоплательщика, и, таким образом, использовать данные положения в качестве основания для начисления дополнительных сумм налогов и применения штрафных санкций после истечения трехлетнего срока давности. Таким образом, ограничения, установленные в отношении срока давности для привлечения налогоплательщиков к налоговой ответственности, могут оказаться неприменимыми на практике.

Невозможно с полной уверенностью утверждать, что в будущем в российское налоговое законодательство не будут внесены изменения, которые могут негативно отразиться на предсказуемости и стабильности российской налоговой системы. Нельзя исключать возможности увеличения государством налоговой нагрузки вследствие изменения отдельных элементов налогообложения, отменой налоговых льгот, повышением налоговых ставок, введением новых налогов и др. В частности, введение новых налогов или изменение действующих правил

налогообложения может оказать существенное влияние на общий размер налоговых обязательств Эмитента. Невозможно также утверждать, что в будущем Эмитент не будет подлежать налогообложению налогом на прибыль, что может привести к возникновению дополнительной налоговой нагрузки и тем самым оказать влияние на финансовые результаты деятельности Эмитента.

По мнению руководства Эмитента, Эмитентом в полной мере соблюдается действующее налоговое законодательство. Однако нет полной уверенности в том, что действия российских государственных органов не приведут к возникновению у Эмитента налоговых и иных обязательств (а также начислению соответствующих штрафов и пеней), что может оказать существенное влияние на финансовое положение и деятельность Эмитента. Руководство Эмитента, тем не менее, считает вероятность возникновения фактических расходов по уплате соответствующих налоговых и иных обязательств, связанных с такими действиями, незначительной и не планирует создавать каких–либо резервов по соответствующим платежам.

Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Эмитент не является участником внешнеэкономической деятельности и не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В связи с этим, Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Эмитента.

Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен. Соответственно рискам, связанным с лицензированием основной деятельности, Эмитент не подвержен.

Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент:

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и/или связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и владельцами ипотечных ценных бумаг, отсутствует. Таким образом, оценить риски, связанные с возможным изменением в судебной практике, на данный момент не представляется возможным.

Эмитент не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и инвесторами по ипотечным ценным бумагам, отсутствует.

Таким образом, риски, связанные с текущими судебными процессами отсутствуют, поскольку Эмитент не участвует в судебных процессах.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен. Таким образом, указанные риски отсутствуют.

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

У Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. Таким образом, указанные риски отсутствуют.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг для потребителей. Таким образом, указанные риски отсутствуют.

Иные риски, связанные с деятельностью Эмитента:

Риски, связанные с изменением законодательства об ипотечных ценных бумагах:

К иным рискам, связанным с деятельностью Эмитента, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Эмитента. С 1 января 2013 года вступили в силу изменения в Закон об ипотечных ценных бумагах, внесенные Федеральным законом от 29.12.2012 N 281-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах». С 01.07.2014 г. вступили в силу изменения в Федеральный закон от 22.04.1996 г. №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", внесенные Федеральным законом от 23.07.2013 N 210-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", Федеральным законом от 21.12.2013 г. №379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Указанные изменения не ухудшают положения Эмитента и не отражаются негативно на его деятельности однако следует отметить, что в некоторых случаях формулировки новых законов являются не вполне точными, что, однако, на наш взгляд, не несет серьезных рисков для деятельности Эмитента в целом.

Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство по рынку ипотечных ценных бумаг, и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ипотечных ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Эмитент оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Эмитент не исключает возможности внесения в действующее законодательство по рынку ценных бумаг, ипотечным ценным бумагам, ипотеке изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Эмитента.

Риски, связанные со списанием задолженности при оставлении залогодержателем за собой жилого помещения, являющегося предметом ипотеки:

Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 405-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования порядка обращения взыскания на заложенное имущество» внес изменения в п. 5 ст. 61 Закона об ипотеке, в соответствии с которыми в случае оставления залогодержателем предмета залога за собой задолженность по обеспеченному ипотекой обязательству погашается и обеспеченное ипотекой обязательство прекращается.

Существует риск возникновения отрицательной разницы между стоимостью реализованного жилого помещения и размером задолженности, подлежащей погашению из стоимости заложенного имущества.

Данный риск минимизируется следующими обстоятельствами:

1. списание задолженности происходит только в том случае, если размер обеспеченного ипотекой обязательства меньше или равен стоимости заложенного имущества, определенной на момент возникновения ипотеки;

2. оставление предмета ипотеки за собой возможно при условии объявления повторных публичных торгов несостоявшимися, что возможно только после того, когда первые торги были признаны несостоявшимися.

3.5.6. Банковские риски

Информация не приводится, так как Эмитент не является кредитной организацией.

IV. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

4.1. История создания и развитие эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02».

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: Closed Joint Stock Company «Mortgage agent Uralsib 02».

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02».

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: CJSC «Mortgage agent Uralsib 02».

Дата (даты) введения действующих наименований:

Устав Эмитента, содержащий действующие наименования, утвержден решением собрания учредителей Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02» (Протокол № 1 от 27 марта 2014 года), государственная регистрация Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02» в качестве юридического лица осуществлена «21» апреля 2014г.

Полное и сокращенное фирменное наименование Эмитента не является схожим с наименованием (фирменным наименованием) другого юридического лица**.**

Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак/знак обслуживания.

В течение срока существования Эмитента его фирменное наименование не изменялось.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: 1147746444548

Дата государственный регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): 21.04.2014 г.

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц: Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.

4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок, до которого эмитент будет существовать:

В соответствии с п. 2.2. устава Эмитента, Общество подлежит ликвидации после исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием Общества всех выпусков.

При этом согласно п. 6.2 устава Эмитента, Эмитент может осуществить эмиссию не более 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием.

Краткое описание истории создания и развития эмитента:

Эмитент является ипотечным агентом, зарегистрирован в качестве юридического лица 21.04.2014 г., обладает ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах и уставом Эмитента.

Цели создания эмитента:

целью создания и деятельности Эмитента согласно пункту 3.2 устава Эмитента является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Миссия эмитента: отсутствует.

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

информация о рисках, связанных с деятельностью Эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» подробно изложена в п. 3.5. настоящего Проспекта ценных бумаг.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1, этаж 8.

Адрес для направления эмитенту почтовой корреспонденции: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1, этаж 8.

Номер телефона, факса: +7 (495) 777-00-85, +7 (495) 777-00-86

Адрес электронной почты: Ulyana.Holovenko@TMF-Group.com

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и/или размещаемых им ценных бумагах:

http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687,

http://www.uralsib02.ru

Специальное подразделение эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента

отсутствует.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7743924326

4.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

Код основного отраслевого направления деятельности эмитента согласно ОКВЭД: 65.23

Иные коды согласно ОКВЭД, присвоенные эмитенту: 67.12.4

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Не применимо для ипотечного агента.

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Не применимо для ипотечного агента.

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Не применимо для ипотечного агента.

4.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии) или допусков к отдельным видам работ. В связи с этим лицензии или допуски у Эмитента отсутствуют.

4.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

4.2.6.1-4.2.6.3. **Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией.**

4.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами:

а) Условия приобретения ипотечным агентом обеспеченных ипотекой требований для целей формирования ипотечного покрытия:

Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными, будут приобретены Эмитентом на основании Договора купли-продажи закладных. На дату утверждения Проспекта ценных бумаг закладные, удостоверяющие обеспеченные ипотекой требования, которые составляют Ипотечное покрытие Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», не перешли в собственность Эмитента. Предполагаемый срок передачи имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в собственность Эмитента в соответствии с Договором купли-продажи закладных –день, непосредственно предшествующий дате начала размещения Облигаций класса «А1» или дате начала размещения Облигаций класса «А2» или дате начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

б) Количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан ипотечный агент:

Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан ипотечный агент:

в соответствии с п. 6.2 устава Общества, Эмитент создан для эмиссии не более 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием.

Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием с указанием по каждому такому выпуску государственного регистрационного номер и даты государственной регистрации:

зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

в) Общее развитие рынка ипотечного кредитования:

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:

В настоящее время в России созданы основные элементы нормативно-правовой базы рынка ипотечного кредитования. Ключевые правовые нормы содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации, Налоговом кодексе Российской Федерации, Федеральном законе № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Законе об ипотечных ценных бумагах, Федеральном законе № 122-ФЗ от 21.07.1997 «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним», Федеральном законе от 22.04.1996 г. №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а также в Федеральном законе № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях». В настоящее время реализуются утвержденные Правительством Российской Федерации: Концепция развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации (утверждена Правительством Российской Федерации 11 января 2000 года № 28) и Концепция развития Унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России (утверждена Правительством Российской Федерации 30 июля 2005 г.). В 2006 году был запущен национальный проект «Доступное и комфортное жилье – гражданам России», среди приоритетных направлений которого обозначено развитие рынка ипотечного кредитования.

По данным ЦБ РФ на конец 2008 года объем ипотечной задолженности составил порядка 1 050 (одной тысячи пятидесяти) миллиардов рублей. В середине 2009 года объем ипотечной задолженности незначительно снизился до 1 024 (одной тысячи двадцати четырех) миллиардов рублей. По данным ЦБ РФ на 01.06.2010, ипотечная задолженность по Российской Федерации составила 1,25 трлн. рублей, на начало 2011 года – 1,29 трлн. рублей, а по состоянию на август 2011 года - 1,46 трлн. рублей, на июль 2012 года – 1,6728 трлн. рублей, на декабрь 2012 года – 1,798 трлн. рублей.

По данным ЦБ РФ ипотечная задолженность по Российской Федерации выросла на 32,6% в 2013, составив 2,648 трлн руб. В указанный период банки предоставили 1,354 трлн руб. Это на 31,2% больше, чем в 2012 году, и на 88,8% больше, чем в 2011 году.

До мирового финансового кризиса 2008 года рынок ипотечного кредитования в РФ активно развивался. Пик развития рынка пришелся на 2008 год, когда населению было предоставлено 349 502 ипотечных кредита на общую сумму более чем 655 млрд. рублей. Средневзвешенные ставки по кредитам в рублях в этот период составили 12,9%, а минимальный уровень ставок был зафиксирован по итогам первого квартала 2010 года (12,4%)

Последствия мирового финансового кризиса крайне негативно повлияли на российский рынок ипотеки. По итогам 2009 года было выдано чуть более 130 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму в 152,5 млрд. рублей, что в 2,7 раза меньше уровня 2008 года в количественном выражении, и в 4,3 раза - в объемном. Средневзвешенные процентные ставки по ипотечным кредитам выросли на 1,4 п.п. по рублёвым кредитам до уровня 14,3%. Основными причинами этого стали девальвация курса рубля, снижение платежеспособного спроса на кредиты, рост рисков кредиторов и заемщиков, ужесточение требований к заемщикам со стороны банков, сокращение числа участников рынка ипотечного кредитования в конце 2008 - первой половине 2009 года. Первые признаки выздоровления рынка стали заметны в четвертом квартале 2009 года. Это произошло благодаря совокупности следующих факторов: а) роста цен на российский сырьевой экспорт, б) роста ресурсной базы банковского сектора (ликвидность) в) снижения требований к заёмщикам, г) возвращения отложенного спроса, ввиду изменения экономических ожиданий населения, д) действия регулятора денежного рынка.

Благоприятная экономическая конъюнктура 2010 года способствовала тому, что рынок ипотечного кредитования в этот период активно восстанавливался. По итогам года выдано 301 433 ипотечных кредитов на общую сумму в 380 млрд. рублей. Объем кредитов, выданных в 2010 году, почти в 2,5 раза превысил уровень 2009 года, а их количество выросло более, чем в 2,3 раза. При этом средневзвешенные ставки по ипотечным кредитам к концу 2010 года почти достигли докризисного уровня и составили 13,1% по кредитам в рублях.

По итогам 2011 года было выдано более 500 тыс. жилищных кредитов. Таким образом, объем рынка ипотеки по числу кредитов за два года вырос в 2.5 раза. В денежном выражении рост за два года составил 4.2 раза. На конец 2012 г. физическим лицам было выдано более 690 тыс. ипотечных жилищных кредитов, а на конец 2013 г. - 822 935 ипотечных жилищных кредитов. По данным ЦБ РФ по состоянию на 1 июня 2014 года выдано 367 047 ипотечных жилищных кредитов на общую сумму более чем 624 млрд. руб., что на 26,5% превышает количество выданных кредитов и на 31% превышает объем кредитования по сравнению с соответствующим периодом предшествующего года.

Всего на 1 января 2012 года задолженность населения по ипотечным жилищным кредитам составила 1.47 трлн. руб. против 1.13 трлн. руб. и 1.01 трлн. руб. на 1 января 2010 и 2009 годов соответственно. Задолженность населения по ипотечным жилищным кредитам на 1 января 2013 г. составила 1,87 трлн. руб., по данным ЦБ РФ на 01 января 2014 составила 2,53 трлн. руб., что является историческим максимумом для Российской Федерации. За первые шесть месяцев 2014 года задолженность населения по ипотечным кредитам достигла 2,86 трлн. руб., что свидетельствует об увеличении роли ипотечного жилищного кредитования на территории Российской Федерации.

Особенностью 2013 года стало заметно возросшее влияние ипотечного жилищного кредитования на рынок жилья в стране. Об этом свидетельствует рост доли ипотечных сделок на фоне стабильной динамики сделок с жильем. По данным Росреестра, каждое четвертое право собственности (24,6%), зарегистрированное в сделках с жильем в 2013 г., приобреталось с использованием ипотечного кредита. Этот показатель является рекордным за весь период наблюдения (с 2005 года).

Количество кредитных организаций, реализующих программы ипотечного кредитования, увеличивалось в течение периода активного роста рынка ипотечного кредитования: по уточненным данным ЦБ РФ в 2007 году количество кредитных организаций, выдающих ипотечные кредиты составило 586. В первой половине 2008 года по сравнению с 2007 годом наблюдалось снижение количества банков, выдающих ипотечные кредиты, что было обусловлено дефицитом долгосрочной ликвидности, особенно остро ощутимым среди небольших региональных банков. Так, количество банков, выдающих ипотечные кредиты, по итогам второго квартала 2008 года составило 575. Количество банков, выдающих ипотечные кредиты, сократилось к концу 2008 года, по сравнению с первым полугодием, в 20 раз. В первом полугодии 2009 года тенденции не изменились.

По состоянию на 01 января 2010 число участников первичного рынка ипотечного кредитования сократилось по сравнению с началом 2009 года на 3,0 % - до 584 кредитных организаций, из них 400 кредитных организаций предоставляли ипотечные жилищные кредиты, остальные – осуществляли обслуживание ранее выданных кредитов. Регулярно осуществляли выдачу ипотечных жилищных кредитов в рублях около 130 кредитных организаций, в иностранной валюте – 17 кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2012 г. количество кредитных организаций, предоставляющих

ипотечные кредиты, составило 658 кредитных организаций, на 01.01.2013 г. - 667 кредитных организаций, а на 01.01.2014 г. - 657 кредитных организаций.

Положительным моментом, свидетельствующим о большом потенциале развития рынка ипотеки в РФ, является низкий объем выданных кредитов по отношению к ВВП. Стабильный спрос на ипотеку поддерживается многолетним спросом на недвижимость, что отражается в практически непрерывном росте цен на последнюю. При этом стабильный спрос на недвижимость поддерживается прежде всего необходимостью замены изношенного жилого фонда, а так же экономических развитием городов и как следствием притока рабочей силы.

Среди других значимых тенденций развития ипотечного рынка следует отметить рост ипотечного портфеля на балансах банков. Так, суммарный ипотечный портфель на балансах банков увеличился по данным Банка России за 12 месяцев 2013, по сравнению с аналогичным периодом 2012 года, на 32,6% - до 2,65 триллиона рублей, а по состоянию на 1 июня 2014 года почти достиг трех триллионов рублей. При этом анализ группировки ипотечных ссуд по срокам просроченной задолженности показывает стабильно хорошее качество портфеля. Это подтверждается тем, что в условиях значительного увеличения ипотечного портфеля банков объем дефолтных ссуд

(с просрочкой от 180 дней и выше) сократился не только в относительном, но и в абсолютном выражении (2,123% и 46,9 млрд рублей на 01.06.2013 года против 3,4% и 55,7 млрд рублей на 01.06.2012). По данным Банка России, доля просроченных платежей в общем объеме накопленной ипотечной задолженности на 01.06.2014 года составила 1,77%, а общий объем ипотечных ссуд без единого просроченного платежа составляет более 95%. Сокращается также доля просроченных платежей в общем объеме накопленной ипотечной задолженности. По данным ЦБ РФ, по состоянию на июнь 2014 года, объем просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам составил более чем 52,6 млрд. руб., что является рекордным показателем за последние два года. Однако увеличение объема задолженности связано не со снижением уровня платежеспособности населения, а с увеличением объема предоставленных кредитов.

4.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней, не относится к деятельности Эмитента. У Эмитента отсутствует дочернее или зависимое общество (общества), которое ведет деятельность по добыче указанных полезных ископаемых.

4.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Оказание услуг связи не является основной деятельностью Эмитента.

4.3. Планы будущей деятельности эмитента

Дается краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Эмитент создан для осуществления не более 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием и подлежит ликвидации при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным облигациям с ипотечным покрытием (полного погашения всех размещенных или находящихся в обращении облигаций с ипотечным покрытием Эмитента).

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

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

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Эмитент не имеет дочерних и/или зависимых обществ.

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

4.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершенных финансовых лет.

По состоянию на 30.06.2014 г. основные средства у Эмитента отсутствуют.

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

Эмитент не планирует приобретение объектов основных средств, соответственно, амортизация начисляться не будет.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершенных финансовых лет либо с даты государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

В период с даты государственной регистрации Эмитента и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг переоценка основных средств не проводилась в связи с отсутствием у Эмитента основных средств.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента:

приобретение, выбытие и замена основных средств, стоимостью 10 и более процентов общей стоимости основных средств, иных основных средств не планируется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента):

основные средства у Эмитента отсутствуют.

4.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольные Эмитенту организации отсутствуют.

V. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Раскрывается динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте информацию за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за каждый завершенный финансовый год.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности по состоянию на 30.06.2014 г.:

Наименование показателя	30.06.2014 г.
Норма чистой прибыли, %	0
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0
Рентабельность активов, %	- 17240
Рентабельность собственного капитала, %	0
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, руб.	- 1 723 999,73
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	- 17240

Для расчета показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н.

Эмитент не составлял бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно-признанными правилами.

Эмитент не составлял сводную бухгалтерскую отчетность.

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года, провести анализ динамики показателей за 5 последних завершенных финансовых лет, а также подробный анализ платежеспособности и финансового положения Эмитента не представляется возможным.

Информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 5 (пять) завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 (пяти) лет.

По состоянию на 30.06.2014 г. размер непокрытого убытка Эмитента составляет 1 723 999,73 руб. (Один миллион семьсот двадцать три тысячи девятьсот девяносто девять рублей семьдесят три копейки).

Причина возникновения непокрытого убытка обусловлена необходимостью оплаты услуг по заключенным Эмитентом договорам, направленным на управление Эмитентом, при отсутствии на конец отчетного периода деятельности Эмитента, приносящей доход.

По состоянию на 30.06.2014 г. стоимость чистых активов Эмитента составляет: - 1 714 (одна тысяча семьсот четырнадцать) рублей.

Отрицательный показатель стоимости чистых активов обусловлен наличием кредиторской задолженности по оплате услуг по заключенным Эмитентом договорам, направленным на управление Эмитентом при отсутствии деятельности Эмитента на 30.06.2014 г, приносящей доход.

В связи с отсутствием у Эмитента иных видов деятельности, рассчитать показатели финансово-экономической деятельности не представляется возможным.

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

В соответствии с уставом Эмитента в Обществе не создается совет директоров и коллегиальный исполнительный орган. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

5.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Указывается динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте информацию за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за каждый завершенный финансовый год.

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, по состоянию на 30.06.2014 г.:

Наименование показателя	30.06.2014 г.
Чистый оборотный капитал, руб.	- 1 713 999,73
Коэффициент текущей ликвидности	0,0058
Коэффициент быстрой ликвидности	0,0058

Для расчета показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н.

Эмитент не составлял бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно-признанными правилами.

Эмитент не составлял сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде.

Чистый оборотный капитал показывает, какая доля оборотных активов финансируется за счет собственного оборотного капитала компании. Величина чистого оборотного капитала характеризует степень ликвидности предприятия и является одним из показателей финансовой устойчивости, что придает данному показателю особую важность.

«Коэффициент текущей ликвидности» характеризует общую обеспеченность краткосрочной задолженности компании оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения ее срочных обязательств, показывая, сколько рублей оборотных средств (за минусом долгосрочной дебиторской задолженности) приходится на один рубль текущей кредиторской задолженности (краткосрочные обязательства за вычетом доходов будущих периодов).

«Коэффициент быстрой ликвидности» помогает оценить, какую долю текущих краткосрочных обязательств сможет погасить компания, если ее положение станет действительно критическим (при этом исходят из предположения, что товарно-материальные запасы вообще не имеют никакой ликвидационной стоимости).

Показатели «коэффициент текущей ликвидности» и «коэффициент быстрой ликвидности», рассчитанные на 30.06.2014 г., свидетельствуют о значительном превышении минимально допустимых показателей.

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

В соответствии с уставом Эмитента в Обществе не создается совет директоров и коллегиальный исполнительный орган. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Размер и структура капитала эмитента за 5 (Пять) последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 (Пяти) лет:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте информацию за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за каждый завершенный финансовый год.

В соответствии с финансовой (бухгалтерской) отчетностью Эмитента на 30.06.2014 г.:

(a) размер уставного капитала Эмитента: 10 000 (Десять тысяч) рублей, что соответствует размеру уставного капитала Эмитента, указанному в Уставе Эмитента*;

* На 30.06.2014 г. уставный капитал Эмитента не был оплачен. Уставный капитал Эмитента был оплачен в полном объеме 11.07.2014 г.

(b) общая стоимость акций Эмитента, выкупленных Эмитентом для последующей перепродажи (передачи): 0 (ноль) руб.;

(c) размер резервного капитала Эмитента, формируемого за счет отчислений из прибыли Эмитента: 0 (ноль) руб.;

(d) размер добавочного капитала Эмитента, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций (долей) общества за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость: 0 (ноль) руб.;

(e) размер нераспределенной чистой прибыли Эмитента: имеется непокрытый убыток в размере: - 1 723 999,73 руб. (Один миллион семьсот двадцать три тысячи девятьсот девяносто девять рублей семьдесят три копейки).

(f) общая сумма капитала Эмитента: - 1 714 000 (Один миллион семьсот четырнадцать тысяч) руб.

Структура и размер оборотных средств эмитента в соответствии с финансовой (бухгалтерской) отчетностью Эмитента:

в соответствии с финансовой (бухгалтерской) отчетностью Эмитента размер оборотных средств Эмитента по состоянию на 30.06.2014 г. составляет 10 000 руб.

Структура оборотных средств:

Денежные средства: 0 (Ноль) руб.

Дебиторская задолженность: 10 000 (Десять тысяч) рублей*

*Дебиторская задолженность учредителей по оплате уставного капитала Эмитента.

Источники финансирования оборотных средств Эмитента (собственные источники, займы, кредиты):

Эмитент планирует использовать собственные источники (уставный капитал), кредиты, а также средства от размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

Политика эмитента по финансированию оборотных средств:

Политика по финансированию оборотных средств на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитентом не сформирована.

Факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления:

Как указано выше, политика по финансированию оборотных средств на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитентом не сформирована, соответственно, изменение в политике финансирования оборотных средств Эмитента невозможно. По мнению Эмитента, факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, отсутствуют. Вероятность появления каких-либо факторов, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств Эмитента, когда она будет сформирована, минимальна.

5.3.2. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта

ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте информацию на конец последнего финансового года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг.

Общая сумма всех финансовых вложений Эмитента по состоянию на 30.06.2014 г. составляет: 0 (ноль) руб.

Финансовые вложения эмитента, составляющие 10 и более процентов всех его финансовых вложений за период с момента создания Эмитента до даты утверждения Проспекта ценных бумаг составляют 0 (ноль) руб.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг. В случае создания резерва под обесценение ценных бумаг указывается величина резерва на начало и конец последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг: такие резервы Эмитентом не создавались.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции отсутствуют, т.к. финансовые вложения не производились.

Средства Эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены или отозваны, а также в банках и иных кредитных организациях, в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), не размещались.

Информация об убытках по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг: убытки по финансовым вложениям отсутствуют.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг:

В связи с отсутствием у Эмитента финансовых вложений расчеты Эмитентом не производились. Вывод об отсутствии у Эмитента финансовых вложений сделан в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 г. № 126н.

5.3.3. Нематериальные активы эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за соответствующий период:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте информацию за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за каждый завершенный финансовый год.

По состоянию на 30.06.2014 г. у Эмитента отсутствуют нематериальные активы.

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

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

политика Эмитента в области научно-технического развития отсутствует; Эмитент не осуществляет научно-техническую деятельность.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств Эмитента не осуществлялись.

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара):

Эмитент не создавал и не получал правовой охраны объектов интеллектуальной собственности.

Основные направления и результаты использования основных средств объектов интеллектуальной собственности:

отсутствуют.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

отсутствуют.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

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

В настоящее время в России созданы основные элементы нормативно-правовой базы рынка ипотечного кредитования. Ключевые правовые нормы содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации, Налоговом кодексе Российской Федерации, Федеральном законе № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)", Законе об ипотечных ценных бумагах, Федеральном законе № 122-ФЗ от 21.07.1997 "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним", а также в Федеральном законе № 218-ФЗ от 30.12.2004 "О кредитных историях". В настоящее время реализуются утвержденные Правительством Российской Федерации Концепция развития

системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации (утверждена Правительством Российской Федерации 11 января 2000 года № 28) и Концепция развития Унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России (утверждена Правительством Российской Федерации 30 июля 2005 г.). Кроме того, в 2006 году был запущен национальный проект "Доступное и комфортное жилье – гражданам России", среди приоритетных направлений которого обозначено развитие рынка ипотечного кредитования.

По данным ЦБ РФ на начало 2009 года объем ипотечной задолженности составил 838,942 млрд. рублей. В середине 2009 года объем ипотечной задолженности снизился до 801,482 млрд. рублей. По данным ЦБ РФ на июнь 2010, ипотечная задолженность по Российской Федерации составила 834,515 млрд. рублей, на начало 2011 года – 949,247 млрд. рублей, а по состоянию на август 2011 года - 1,1131 трлн. рублей, на июль 2012 года – 1,5382 трлн. рублей, на декабрь 2012 года – 1,8078 трлн. рублей, на июнь 2013 года – 2,0961 трлн. рублей, на декабрь 2013 года – 2,4439 трлн. рублей, на июнь 2014 года – 2,8679 трлн. рублей.

Согласно данным Банка России, объем выданных ипотечных кредитов в период кризиса сократился более чем в четыре раза: с 655,7 млрд. руб. в 2008 году до 152,4 млрд. в 2009 году. При этом большинство компаний, ранее выдававших значительные объемы ипотеки, практически прекратили выдачу новых кредитов, ограничившись обслуживанием накопленного портфеля.

2010 год считается годом восстановления и оздоровления рынка ипотечного кредитования. Возобновилось кредитование строящихся квартир, а также другие программы, действовавшие до кризиса (на покупку и строительство загородных домов, земельных участков, рефинансирования кредитов и др.). Смягчились требования банков к заемщикам, в том числе уменьшился первоначальный взнос и процентные ставки по кредиту.

В результате ипотечный рынок продемонстрировал в 2010 году более чем двукратный рост по сравнению с 2009 годом. Объем ипотечных кредитов, выданных в 2010 году, увеличился в 2,5 раза до 437 млрд. руб. Таким образом, прирост объема выданных кредитов составил 148,5%.

Выдача ипотечных кредитов в 2010 году осуществлялась в основном в рублях - 363,7 млрд. руб., и 4% всех ипотечных кредитов были предоставлены в иностранной валюте – 15,3 млрд. руб.

В 2011 году доля ипотечных кредитов предоставленных в иностранной валюте составила 2,7% - 19,5 млрд. руб., а доля кредитов предоставленных в рублях 97,3% - 697,4 млрд. руб. За 2012 год объем выданных кредитов в иностранной валюте сократился и составил 14,7 млрд. руб., что составляет 1,4% от общего объема предоставленных ипотечных кредитов. В 2013 году объем предоставленных ипотечных кредитов в иностранной валюте незначительно увеличился по сравнению с 2012 годом и составил – 15,2 млрд. руб.

Однако в связи с увеличением объема предоставляемых кредитов в рублях – 1338,7 млрд. руб., что составляет 98,1% от общего объема предоставляемых кредитов, доля кредитов предоставленных в иностранной валюте составила 1,1%.

С начала финансово-экономического кризиса объем просроченной задолженности по кредитам на покупку жилья, а также доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности по ипотечным кредитам росли высокими темпами. Объем просроченной задолженности по ипотечным кредитам за 2009 год вырос в 2,2 раза – с 14,1 до 31 млрд. руб. соответственно.

В 2010 году объем просроченной задолженности продолжал расти в течение 11 мес., однако темпы ее роста к концу года стали снижаться, а в декабре абсолютная величина задолженности по ипотечным кредитам сократилась на 6,9%.

На 01 января 2010 года доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности по ипотечным кредитам составила 3,1%. По данным ЦБ РФ на 01 января 2011 года доля просроченной задолженности впервые сократилась, составив 3,7%.

Благодаря финансово-экономическому кризису крупнейшие по размеру активов банки РФ смогли завоевать большую долю на рынке ипотечного кредитования, однако с восстановлением экономики и улучшением экономического благосостояния домохозяйств в 2010 году они снизили свое присутствие на рынке, уступая менее крупным банкам.

Начиная с 2011 года, наметилась тенденция снижения доли просроченной задолженности по ипотечным кредитам. За 2011 год доля просроченной задолженности сократилась с 3,7% в начале года до 3% в конце года. За 2012 год, объем просроченной задолженности сократился до 2%.

По состоянию на 01 июня 2014 года доля просроченной задолженности составляет 40 668 млн. рублей, что составляет 1,3% от общего объема задолженности по ипотечным кредитам, что на 0,6% меньше чем доля просроченной задолженности за соответствующий период 2013 года.

Однако, номинальная сумма просроченных денежных средств по ипотечным кредитам не уменьшается и сохраняется на прежнем уровне. Снижение доли просроченной задолженности в процентном выражении связано, прежде всего, с увеличением количества выдаваемых ипотечных кредитов.

Несмотря на развивающийся долговой кризис в Европе и нестабильность на мировых финансовых рынках, ипотечное кредитование в России продолжает восстанавливаться. Рост выдачи ипотечных кредитов превзошел прогнозы многих экспертов. По данным Банка России, за шесть месяцев 2012 года в стране было выдано почти 296 тысяч ипотечных кредитов на общую сумму 429 миллиардов рублей, что на 50% превышает аналогичные показатели 2011 года, как в количественном выражении, так и в денежном выражении. В 2013 году было выдано 823 175 кредитов на сумму 1338,7 млрд. рублей значительно превышающие показатели за 2012 год, в котором было выдано 690 050 кредитов на сумму 1017,3 млрд. рублей. По состоянию на июнь 2014 года, количество выданных кредитов составляет – 386 288, на сумму 643,8 млрд. рублей.

Ставки по рублевым кредитам в 2010 года достигали 14,2%, а в 2009 году – 15,4% годовых. Общей тенденцией прошедшего периода 2011 года стало постепенное снижение месячных ставок выдачи ипотечных кредитов на протяжении всех трех кварталов. Значительное изменение показателей произошло в периоды с января по май 2011 года – с 12,6% до 12,1% и с июня по ноябрь – с 12,1% до 11,6%. В отличие от первого случая, когда снижение происходило, в основном, за счет усиления конкурентной борьбы в условиях благоприятной ситуации с ликвидностью, втором случае решение АИЖК о снижении ставок по всему спектру своих продуктов явилось основным фактором, способствующим снижению ставок. В 2012 году, отмечается планомерный рост ставок по кредитам с максимальным значением в декабре 2012 года, составивший 12,6%. Начиная с 2013 года по 2014 год, динамика изменения ставок по кредитам не подвергалась серьезным изменениям, и по состоянию на июнь 2014 года составила 12,2%.

Соответствующим образом ведут себя и годовые средневзвешенные ставки. По данным на 01 декабря2011 средневзвешенная ставка выдачи ипотечных кредитов в рублях накопленным итогом с начала года составила 12%, что на 1,4% меньше по сравнению с соответствующим периодом предшествующего года 2009 и 2010 года характеризуются высокими кредитными ставками, достигавшими в 2009 году - 14,9%, а в 2010 году – 14,6%.

Однако уже в феврале 2012 года, был зафиксирован исторический минимум по средневзвешенным годовым ставкам составивший 11,9%.

С января по апрель 2013 года отмечается небольшой рост ставок с 12,5% до 12,9%. Начиная с мая 2013 года, ставки начали постепенно снижаться и в декабре 2013 года составили 12,2%. В апреле 2014 года была зафиксирована самая низкая за предшествующие два года ставка в размере 12%.

По последним данным, по состоянию на 01 июня 2014 Размер средневзвешенной годовой ставки составляет 12,2%. В целом средневзвешенная ставка выдачи ипотечных кредитов в рублях накопленным итогом с начала года снизилась (по сравнению с данными за 2009 г.) на 2,7 п.п., что является очень существенным изменением.

Дальнейшая динамика ипотечных ставок будет зависеть главным образом от влияния ситуации на мировых финансовых рынках на экономику Российской Федерации. АИЖК прогнозирует, что крупнейшие компании ипотечного рынка вряд ли будут повышать свои ставки до конца 2014 года. В большей степени с их стороны стоит ожидать ужесточения требований к заемщикам и отмены маркетинговых акций.

Данные Банка России по состоянию на июнь 2014 года свидетельствуют о том, что уровень ставок выдачи по рублевым ипотечным кредитам, составил 12,2%, что на 0,5 п.п. ниже уровня июня 2013 года.

Динамика ставок за первые 6 месяцев 2014 года в целом не подверглась серьезным изменениям (от 12% до 12,3%).

Продолжается улучшение структуры ипотечного портфеля с точки зрения срока задержки платежей. По данным Банка России, по итогам шести месяцев 2014 года объем задолженности по ипотечным кредитам, по которым не было допущено ни одного просроченного платежа либо срок просрочки не превышает 30 дней, 97,26% (96,95% - годом ранее).

Снижение ставок в конце года объясняется сезонными акциями банков – в третьем квартале 2013 года практически все лидеры ипотечного рынка запустили специальные предложения, позволяющие достаточно широкому кругу заемщиков рассчитывать на более низкие процентные ставки по ипотеке.

Совокупная доля дефолтной задолженности с платежами, просроченными на 91 день и больше, по итогам 5 месяцев 2014 года составляет 0,35% (-0,06 п.п. за месяц); доля задолженности с технической просрочкой платежей (до одного месяца) – 1,65% (+0,41 п.п. за месяц); а доля задолженности с просрочкой среднего уровня (от 31 до 90 дней) – 0,62% (+0,06 п.п. за месяц) .

В этих условиях продолжается стабилизация доли просроченных платежей в общем объеме ипотечного портфеля банковской системы с тенденцией к снижению. Данная тенденция объясняется тем, что новые кредиты выдавались быстрее, чем погашались ранее выданные, что является несомненным признаком оздоровления ипотечного рынка после кризиса.

Несмотря на некоторое ослабление требований к заемщикам, качество ипотечного портфеля, накопленного на балансах банков, находится на высоком уровне. Доля просроченных платежей в общем объеме накопленной ипотечной задолженности на 01.01.2014 года составила 1,49%, а общий объем ипотечных ссуд без единого просроченного платежа составляет более 95%.

Приводится общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли. Приводится оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты):

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года для осуществления 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием и не производит иной деятельности на рынке ипотечного кредитования. По этой причине не представляется возможным объективно и всесторонне оценить результаты его деятельности на рынке ипотечного кредитования и соответствие таких результатов тенденциям развития данного рынка.

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента.

Мнения органов управления Эмитента относительно общей оценки результатов деятельности Эмитента, а также причин полученных результатов деятельности, совпадают.

В соответствии с уставом Эмитента в Обществе не создается совет директоров и коллегиальный исполнительный орган. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности.

Основными факторами, оказывающими влияние на состояние рынка ипотечных ценных бумаг, являются: надежность ипотеки как средства обеспечения исполнения обязательств, надежность облигаций с ипотечным покрытием как инструмента инвестирования.

Эмитент не производил на рынке ипотечного кредитования какой-либо деятельности, помимо деятельности, направленной на приобретение Закладных и формирования на их основе Ипотечного покрытия для обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса

«А2» и Облигациям класса «Б». Ипотечное покрытие сформировано Эмитентом в полном соответствии с требованиями законодательства об ипотечных ценных бумагах.

С момента формирования Ипотечного покрытия Эмитент не ведет активной деятельности помимо обслуживания этого покрытия для целей выпуска Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б». Обслуживание включает в себя взаимодействие с лицами, которые оказывают Эмитенту услуги по обслуживанию Ипотечного покрытия, в том числе с лицом, которое осуществляет учет и хранение имущества, входящего в состав Ипотечного покрытия, контроль за распоряжением этим имуществом (Специализированным депозитарием) и лицом, оказывающим услуги по сбору платежей по Закладным, включенным в Ипотечное покрытие, обращение взыскания на недвижимое имущество, заложенное в обеспечение исполнения Заемщиками своих обязательств по Закладным (при необходимости) и иные мероприятия (Сервисным агентом).

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по Закладным, входящим в состав Ипотечного покрытия. Возможное в условиях кризиса снижение цен на недвижимость, может оказать некоторое негативное влияние на возможность получения Эмитентом возмещения убытков при обращении взыскания на предмет ипотеки по дефолтной Закладной. В то же время происходивший до середины 2008 года устойчивый рост цен на недвижимость способствовал формированию определенного «запаса прочности» стоимости предмета залога и, в определенной мере, компенсировал текущее снижение цен для оценки влияния рисков по ранее выданным ипотечным кредитам. При этом уровень дефолтов по Закладным, входящим в состав Ипотечного покрытия по облигациям Эмитента, остается на невысоком уровне. Защита владельцев Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» Эмитента дополнительно обеспечена за счет существенного избыточного спрэда в структуре сделки, резерва специального назначения, а также предусмотренной субординации выпусков. В целом влияние данного фактора, по мнению Эмитента, незначительно.

По причине специфики деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствия у Эмитента существенных обязательств в иностранной валюте, фактор влияния изменения курсов иностранных валют, а также изменения валютного регулирования, является крайне незначительным.

В случае возникновения факторов (рисков), связанных с политической, экономической и социальной ситуацией в России, а также факторов (рисков), связанных с колебаниями мировой экономики Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Эмитент считает, что указанные в настоящем разделе и разделе 3.5 Проспекта ценных бумаг, факторы и условия будут действовать до момента полного погашения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий, а также способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.

В целях обеспечения эффективного обслуживания ипотечного покрытия для целей выпуска Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» в интересах их владельцев Эмитентом привлечены специализированные организации, обладающие высокой профессиональной репутацией, которые оказывают ему услуги на основании заключенных долгосрочных договоров.

Способы, применяемые Эмитентом, и способы, которые Эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента.

Риски (негативный эффект факторов и условий деятельности), связанные с указанной деятельностью и мероприятия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий описаны в разделе 3.5. Проспекта ценных бумаг.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Одним из ключевых факторов, влияющих на российский рынок ипотечного кредитования и следовательно, как пояснялось выше, влияющих на деятельность Эмитента, является изменение ставки рефинансирования ЦБ РФ. За период с 01.06.2010 по 28.02.2011 ставка составляла рекордно низкие для РФ 7,75% (семь целых семьдесят пять сотых) процента. С 28.02.2011 ставка рефинансирования Банка России была повышена до уровня 8% (восьми процентов), с 03.05.2011 – до 8.25% (восьми целых двадцати пяти сотых процента), а с 26.12.2011 – понижена до 8%, 14.09.2012 ставка повышена до 8,25%[1]. Данные решения были приняты в связи с сохранением высоких инфляционных ожиданий и с учетом формирования предпосылок для притока капитала в Россию на фоне высоких мировых цен на нефть, а также при наличии определенных рисков для устойчивости экономического роста, обусловленных как внешними, так и внутренними факторами.

Риск прекращения платежей Заемщиков в погашение выданных им Ипотечных кредитов также является фактором, влияющим на результаты деятельности Эмитента.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Основной деятельностью Эмитента является исполнение обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» за счет поступлений по приобретаемым им Закладным.

Характер деятельности Эмитента не позволяет указать на существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Мнения органов управления Эмитента относительно общей оценки результатов деятельности Эмитента, а также причин полученных результатов деятельности, совпадают.

В соответствии с уставом Эмитента в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

5.5.2. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Эмитент является специализированной организацией, созданной в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах для выпуска и выполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием Эмитента. Существование и функционирование иных компаний, обладающих статусом ипотечного агента, лишь косвенно может повлиять на положение Эмитента путем предложения на фондовом рынке ценных бумаг, имеющих статус облигаций с ипотечным покрытием. Последствия увеличения количества эмитентов таких облигаций расцениваются Эмитентом как позитивные. Увеличение числа выпусков будет способствовать дальнейшему развитию соответствующего сегмента фондового рынка.

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Эмитент не производит никаких видов продукции, не осуществляет каких-либо работ и не оказывает какие-либо услуги.

[1] Ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации http://www.cbr.ru/print.asp?file=/statistics/credit_statistics/refinancing_rates.htm

VI. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) ЭМИТЕНТА

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Структура органов управления Эмитента в соответствии с уставом Эмитента:

- общее собрание акционеров Общества;
- управляющая организация (единоличный исполнительный орган).

Совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) в Обществе не создаются. Функции совета директоров (наблюдательного совета) Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

Компетенция Общего собрания акционеров Общества в соответствии с уставом Общества:

- внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение устава Общества в новой редакции;
- ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
- принятие решения о заключении договора с Управляющей организацией и досрочное прекращение ее полномочий;
- избрание ревизора Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудитора Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчётности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Общества по результатам финансового года;
- определение порядка ведения общего собрания акционеров Общества;
- дробление и консолидация акций Общества;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
- выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом Общества.

В связи с отсутствием в Обществе совета директоров общее собрание акционеров также:

- принимает решение о размещении Обществом облигаций с ипотечным покрытием;

- утверждает решение о выпуске облигаций с ипотечным покрытием;
- определяет цену (денежную оценку) имущества, цену размещения или порядок ее определения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- принимает решение об использовании резервного фонда и иных фондов Общества;
- принимает решение о заключении договора со специализированным депозитарием ипотечного покрытия и досрочном прекращении его полномочий;
- утверждает регистратора Общества и условия договора с ним, а также расторгает договор с ним;
- утверждает внутренние документы Общества, не предусмотренные подпунктом 8.1.14. устава Общества;
- определяет размер оплаты услуг аудитора;
- принимает решение о заключении (расторжении) договора с аудиторской организацией;
- принимает решение (предложение) о заключении договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации, внесении изменений в договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации, которой передаются или переданы полномочия единоличного исполнительного органа ипотечного агента;
- принимает решения о заключении договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета со специализированной организацией, которой передается или передано ведение бухгалтерского учета ипотечного агента, и внесение изменений (досрочном прекращении) в указанный договор;
- принимает решения по иным вопросам, отнесенным Законом об акционерных обществах к компетенции совета директоров.

Компетенция единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Общества:

полномочия единоличного исполнительного органа Общества в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах и уставом Общества осуществляет Управляющая организация.

Управляющая организация:

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за ее пределами в отношениях с третьими лицами;
- представляет Общество в российских арбитражных судах, судах общей юрисдикции, третейских судах и арбитражах, а также международных коммерческих арбитражах и иностранных судах;
- совершает сделки от имени Общества и управляет денежными средствами и иным имуществом Общества в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, включая Закон об ипотечных ценных бумагах, и уставом Общества, при этом сделки, совершенные Управляющей организацией от имени Общества с соблюдением требований, установленных уставом Общества и законодательством Российской Федерации, создают, изменяют и прекращают гражданские права и обязанности для Общества;
- имеет право подписывать финансовые и иные документы Общества;
- выдает доверенности от имени Общества;
- подписывает договор с регистратором Общества;
- принимает решение о проведении Общего собрания акционеров, утверждает его повестку и созывает Общее собрание акционеров в соответствии с уставом Общества и применимым законодательством Российской Федерации, осуществляет сопровождение проведения Общего

собрания акционеров, включая подготовку и оформление всех необходимых документов и решений;

- организует выполнение решений общего собрания акционеров Общества;
- на основании и в соответствии с решением о выпуске облигаций принимает решение о дате начала размещения облигаций, о размере процента (купона) по облигациям, утверждает отчет об итогах выпуска облигаций, уведомление об итогах выпуска облигаций, а также совершает иные действия, связанные с выпуском облигаций, их размещением, обращением и исполнением обязательств Общества по ним в рамках своих полномочий;
- осуществляет подготовку и раскрытие сообщений (информации, документов) в отношении Общества и Облигаций (включая организацию публикации информации на сайте Общества, периодических печатных изданиях, а также опубликование информации в ленте новостей), в соответствии с применимым законодательством, решениями о выпуске Облигаций, требованиями уполномоченных государственных органов или правилами соответствующей фондовой биржи, а также предоставляет указанные сообщения (информацию, документы) в соответствующие организации и государственные органы, включая соответствующую фондовую биржу и депозитарий Облигаций;
- обеспечивает организацию ведения бухгалтерского и налогового учета и отчетности Общества;
- открывает и закрывает счета Общества в банках, специализированных реестрах, депозитариях и иных организациях;
- предоставляет Обществу юридический адрес по месту нахождения Управляющей организации (место нахождения Общества определяется местом нахождения Управляющей организации);
- подготавливает и предоставляет в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц сведения о фактах деятельности (в том числе о стоимости чистых активов) Общества;
- выполняет иные функции, необходимые для достижения целей деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с договором, заключенным между Обществом и Управляющей организацией, уставом Общества и законодательством Российской Федерации.

Управляющая организация принимает решения по вопросам, отнесенным к ее компетенции, в интересах Общества и по собственному усмотрению с учетом требований, установленных законодательством РФ, включая Закон об ипотечных ценных бумагах.

Управляющая организация не вправе вести бухгалтерский учет Общества.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) эмитента либо иного аналогичного документа: кодекс корпоративного поведения (управления) или иной аналогичный документ Эмитентом не принят.

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

внутренние документы Эмитента, регулирующие деятельность его органов управления, на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитентом не утверждались.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента:

http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687,

http://www.uralsib02.ru

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

Совет директоров Общества:

согласно уставу Эмитента в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

Коллегиальный исполнительный орган эмитента (правление, дирекция):

уставом Эмитента не предусмотрен.

Единоличный исполнительный орган эмитента:

полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы Управляющей организации.

Полное фирменное наименование Управляющей организации:	Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО « ТМФ РУС»
ИНН	7704588720
ОГРН	1067746307386
Основание передачи полномочий (дата и номер соответствующего договора, при его наличии):	договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 28.05.2014 г., № б/н
Место нахождения:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1 этаж 8.
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1 этаж 8.
Контактный телефон:	+7 (495) 777-00-85
Факс:	+7 (495) 777-00-86
Адрес электронной почты:	Ulyana.Holovenko@TMF-Group.com

Номер, дата предоставления лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и наименование лицензирующего органа:

Управляющая организация не имеет лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Сведения о персональном составе совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации:

совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом Управляющей организации.

Сведения о персональном составе коллегиального исполнительного органа управляющей организации:

коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом Управляющей организации.

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа управляющей организации (Генеральный директор):

Фамилия, имя, отчество:	Головенко Ульяна Теодоровна

Год рождения:	30 декабря 1970
Сведения об образовании:	высшее
Все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:	с 22.12.2006 г. по 05.11.2009 г. ООО «РМА СЕРВИС», юрист с 26.10.2009 г. по 03.11.2009 г. ООО «ТМФ РУС», юрист с 02.11.2009 г. по настоящее время Штихтинг АйЭфСиТи I, директор с 02.11.2009 г. по настоящее время Штихтинг АйЭфСиТи II, директор с 04.11.2009 г. по настоящее время ООО «ТМФ РУС», Генеральный директор с 06.11.2009 г. по 22.12.2009 г. ООО «РМА СЕРВИС», Заместитель Генерального директора с 16.11.2009 г. по настоящее время Штихтинг Москоу Мортгеджиз V, Директор с 16.11.2009 г. по настоящее время Штихтинг Москоу Мортгеджиз VI, Директор с 22.12.2009 по 30.10.2010 г. ООО «РМА СЕРВИС», Генеральный директор с 09.12.2013 г. по настоящее время ООО «КМР», Генеральный директор с 12.12.2013 г. по настоящее время ООО «Коджент Комьюникейшнз», Генеральный директор.
Доли участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией:	доли не имеет
Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента:	доли не имеет.
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента:	0 (ноль) штук
Доли участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента:	отсутствуют
Доли принадлежащих такому лицу	отсутствуют

обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента (для дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами):	
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0 (ноль) штук
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью эмитента:	соответствующих родственные связей нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности за преступление в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности за преступление в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством РФ о несостоятельности:	должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимала.

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента:

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) работниками эмитента, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Уставом Эмитента не предусмотрено образование коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) и совета директоров Общества.

Функции совета директоров Общества исполняет Общее собрание акционеров.

Функции единоличного исполнительного органа Общества переданы по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 28 мая 2014 б/н Управляющей организации.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте информацию за последний завершенный финансовый год.

Вознаграждение управляющей организации, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, которые были выплачены Эмитентом в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг (по состоянию на 30.06.2014 г.):

Наименование показателя	30.06.2014 г., руб.
Вознаграждение и иные выплаты в соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 28 мая 2014	0
Заработная плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Льготы	0
Компенсации расходов	0
Иные виды вознаграждений	0
ИТОГО	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 28 мая 2014 б/н, сторонами которого являются Эмитент и Управляющая организация, и дополнительным соглашением к указанному Договору за услуги, оказываемые Управляющей организацией, общество выплачивает:

- первоначальное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере 22 157,53 евро (Двадцати двух тысяч ста пятидесяти семи евро пятидесяти трех центов) по курсу ЦБ РФ на дату выставления соответствующего счета;
- ежеквартальное вознаграждение управляющей организации Эмитента до даты полного погашения всех Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», в размере не более 30 000 (Тридцати тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 20 число календарного месяца, непосредственно предшествующего месяцу, в котором должна быть произведена выплата ежеквартального вознаграждения;
- ежемесячное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более 7 000 (Семи тысяч) евро в год по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, в котором были оказаны услуги, начиная с даты учреждения Эмитента и до даты, перехода к Эмитенту прав по Закладным;
- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 22 500 (Двадцати двух тысяч пятисот) евро

по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату оказания услуг (дату подписания актов об оказанных услугах).

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента:

действующая у Эмитента система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия инвесторов к Эмитенту и органам его управления. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в Обществе;
- предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;
- обеспечение достоверности финансовой информации, раскрываемой Обществом.

Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляется ревизором, а также независимой аудиторской организацией (аудитором).

Общее собрание акционеров Общества избирает ревизора для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Представители управляющей организации или специализированной бухгалтерской организации, которой передано ведение бухгалтерского учета Общества, не могут избираться на должность ревизора Общества.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе ревизора, решению общего собрания акционеров или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Общества.

Ревизор осуществляет предварительное согласование и визирование полученных от Управляющей организации и/или специализированной бухгалтерской организации счетов на дополнительное вознаграждение и/или подлежащие возмещению расходы, произведенные Управляющей организацией и/или специализированной бухгалтерской организацией в прошедшем месяце в связи с исполнением указанными организациями своих обязанностей.

Ревизор проверяет и визирует акты об оказанных услугах и о произведенных расходах, направляемые Обществу Управляющей организацией и/или специализированной бухгалтерской организацией для целей выплаты дополнительного вознаграждения и возмещения расходов и затрат, понесенных Управляющей организацией и/или специализированной бухгалтерской организацией при исполнении ими своих обязательств.

Аудитор Общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с Обществом договора. Аудитор Общества утверждается общим собранием акционеров Общества.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляет ревизор. Служба внутреннего аудита (иного, отличного от ревизора, органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) в организационной структуре Эмитента отсутствует.

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг внутренний документ Эмитента, устанавливающий правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации, отсутствует.

Эмитент планирует утвердить и раскрыть внутренний документ Эмитента, устанавливающий правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации, на страницах в сети Интернет по адресам:

http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687,

http://www.uralsib02.ru

до подачи заявки о включении размещаемых ценных бумаг Эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам организатором торговли.

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляет ревизор.

Фамилия, имя, отчество:	**Мухаметгалин Руслан Сагитович**
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	Высшее
Все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству: С 16.07.2008 по 16.09.2009 Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» Главный специалист Дирекции финансового контроллинга Управления контроллинга Департамента контроллинга и информационной безопасности Службы внутреннего контроля С 17.09.2009 по 15.11.2010 Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» Руководитель Дирекции финансового контроллинга Управления контроллинга Департамента контроллинга и развития внутреннего контроля Службы внутреннего контроля С 16.11.2010 по 30.06.2014 Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» Начальник Управления контроллинга Департамента контроллинга и развития внутреннего контроля Службы внутреннего контроля С 01.07.2014 по настоящее время Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» Начальник Управления контроллинга Департамента анализа и развития внутреннего контроля Службы внутреннего контроля	
Доли участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией:	0
Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента:	0

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента:	0
Доли участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента:	0 Эмитент не имеет дочерних и/или зависимых обществ
Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента (для дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами):	0 Эмитент не имеет дочерних и/или зависимых обществ
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0 Эмитент не имеет дочерних и/или зависимых обществ
Характер любых родственных связей между членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента:	родственных связей нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством РФ о несостоятельности:	не занимал

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, являющихся (являвшихся) работниками эмитента, в

том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, по каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте информацию за последний завершенный финансовый год.

По состоянию на 30.06.2014 г. вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления Ревизору не выплачивались.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

соответствующие соглашения отсутствуют

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Указывается средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

У Эмитента отсутствует штат работников. У Эмитента отсутствуют филиалы и представительства.

Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение по состоянию на 30.06.2014 г.:

Наименование показателя	30.06.2014 г.
Средняя численность работников, чел.	0
Доля работников эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	0
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	0
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	0

В случае если изменение численности сотрудников (работников) эмитента за раскрываемый период является для эмитента существенным, указываются факторы, которые, по мнению эмитента, послужили причиной для таких изменений, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

не применимо, т.к. у Эмитента отсутствует штат работников.

В случае если в состав сотрудников (работников) эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники), дополнительно указываются сведения о таких ключевых сотрудниках эмитента:

не применимо, т.к. у Эмитента отсутствует штат работников.

Информация о профсоюзном органе у Эмитента:

профсоюзный орган у Эмитента отсутствует. У Эмитента отсутствует штат работников.

6.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

У Эмитента отсутствует штат работников.

Сведения о любых соглашениях или обязательствах эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) эмитента в его уставном (складочном) капитале (паевом фонде), с указанием таких соглашений или обязательств, а также долей участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента (количестве обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которые могут быть приобретены (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам сотрудниками (работниками) эмитента:

такие соглашения и обязательства у Эмитента отсутствуют. У Эмитента отсутствует штат работников.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента: опционы не предусмотрены. У Эмитента отсутствует штат работников.

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

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 3 (три).

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 3 (три).

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: 0 (ноль).

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента: 2 (два).

Категории (типы) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список: обыкновенные акции

Дата составления списка: 05.08.2014 г.

7.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Лица, владеющие не менее чем 5 процентами уставного капитала эмитента или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:

1. Полное наименование:	Штихтинг Уралсиб 3 (Stichting Uralsib 3).
Сокращенное наименование:	Штихтинг Уралсиб 3 (Stichting Uralsib 3).
ОГРН	Не применимо
Идентификационный номер налогоплательщика:	Не применимо
Номер регистрации в Торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама	60070161
Регистрационный номер юридического лица	853753854
Место нахождения:	Королевство Нидерландов, г. Амстердам, Херикербергвег 238, 1101 СМ Амстердам Зюйдост
Размер доли акционера эмитента в уставном капитале эмитента:	45%
Доля принадлежащих акционеру обыкновенных акций эмитента:	50%
Лица, контролирующие указанное лицо, а в случае отсутствия таких лиц – участники (акционеры), владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций указанного лица:	отсутствуют
Лица, контролирующие указанное лицо	отсутствуют

или владеющие не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций указанного лица:	
2. Полное наименование:	Штихтинг Уралсиб 4 (Stichting Uralsib 4).
Сокращенное наименование:	Штихтинг Уралсиб 4 (Stichting Uralsib 4).
ОГРН	Не применимо
Идентификационный номер налогоплательщика:	Не применимо
Номер регистрации в Торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама	60070366
Регистрационный номер юридического лица	853753969
Место нахождения:	Королевство Нидерландов, г. Амстердам, Херикербергвег 238, 1101 СМ Амстердам Зюйдост
Размер доли акционера эмитента в уставном капитале эмитента:	45%
Доля принадлежащих акционеру обыкновенных акций эмитента:	50%
Лица, контролирующие указанное лицо, а в случае отсутствия таких лиц – участники (акционеры), владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций указанного лица:	отсутствуют
3. Полное наименование:	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Сокращенное наименование:	ОАО «УРАЛСИБ»
ОГРН	1020280000190
Идентификационный номер налогоплательщика:	0274062111
Место нахождения:	119048, Российская Федерация, город Москва, улица Ефремова, д. 8.
Размер доли акционера эмитента в уставном капитале эмитента:	10%
Доля принадлежащих акционеру обыкновенных акций эмитента:	0%
Лица, контролирующие указанное лицо:	**Полное фирменное наименование:** Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»

	Сокращенное фирменное наименование: ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ» **Место нахождения:** Российская Федерация, 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8 **ИНН:** 7702635283 **ОГРН:** 5077746256957 **Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу (прямой контроль, косвенный контроль):** прямой контроль **Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента):** участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента **Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента):** право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента и специальных правах:

Размер доли уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

указанная доля отсутствует.

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации), место нахождения либо фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента: указанное лицо отсутствует.

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом – акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"):

указанное право не предусмотрено.

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, установленные уставом эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений):

отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений):

отсутствуют.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента:

иных ограничений, связанных с участием в уставном капитале Эмитента, нет.

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Указываются составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте информацию за последний завершенный финансовый год.

В период с даты создания Эмитента и до утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг изменений в составе акционеров Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, не происходило.

7.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам каждого завершенного финансового года за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте информацию за последний завершенный финансовый год.

С даты создания Эмитента и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не совершал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и требовавших одобрения уполномоченным органом управления Эмитента.

Наименование показателя	30.06.2014 г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб.	0
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/руб.	0
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента), штук/руб.	0
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период	0

сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб.	

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

указанные сделки Эмитентом не совершались.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

указанные сделки Эмитентом не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте информацию за последний завершенный финансовый год.

Общая сумма дебиторской задолженности Эмитента по состоянию на 30.06.2014 г.: 10 000 (десять тысяч) рублей.

Общая сумма просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 30.06.2014 г.: 0 (ноль) рублей.

Структура дебиторской задолженности эмитента за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте информацию за последний завершенный финансовый год.

Наименование показателя	Значение показателя, руб.
	по состоянию на 30.06.2014 г.
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	10 000
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность	0
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности	10 000
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0

Сведения о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте информацию за последний завершенный финансовый год.

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 30.06.2014 г.:

1)

Полное фирменное наименование организации: Штихтинг Уралсиб 3 (Stichting Uralsib 3).

Сокращенное фирменное наименование: Штихтинг Уралсиб 3 (Stichting Uralsib 3).

Место нахождения: Королевство Нидерландов, г. Амстердам, Херикербергвег 238, 1101CM Амстердам Зюйдост

ИНН: неприменимо

ОГРН: неприменимо

Номер регистрации в Торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама: 60070161

Регистрационный номер юридического лица: 853753854

Сумма дебиторской задолженности: 4 500 (четыре тысячи пятьсот) рублей

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): 0 (ноль) рублей

Штихтинг Уралсиб 3 является аффилированным лицом Эмитента.

Доля участия Эмитента в уставном капитале аффилированного лица: указанная доля отсутствует.

Доля участия аффилированного лица в уставном капитале Эмитента: 45%.

Доля обыкновенных акций Эмитента, принадлежащих аффилированному лицу: 50%.

2)

Полное фирменное наименование организации: Штихтинг Уралсиб 4 (Stichting Uralsib 4).

Сокращенное фирменное наименование: Штихтинг Уралсиб 4 (Stichting Uralsib 4).

Место нахождения: Королевство Нидерландов, г. Амстердам, Херикербергвег 238, 1101CM Амстердам Зюйдост

ИНН: неприменимо

ОГРН: неприменимо

Номер регистрации в Торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама: 60070366

Регистрационный номер юридического лица: 853753969

Сумма дебиторской задолженности: 4 500 (четыре тысячи пятьсот) рублей

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): 0 (ноль) рублей

Штихтинг Уралсиб 4 является аффилированным лицом Эмитента.

Доля участия Эмитента в уставном капитале аффилированного лица: указанная доля отсутствует.

Доля участия аффилированного лица в уставном капитале Эмитента: 45% .

Доля обыкновенных акций Эмитента, принадлежащих аффилированному лицу: 50%.

3)

Полное фирменное наименование организации: Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «УРАЛСИБ»

Место нахождения: 119048, Российская Федерация, город Москва, улица Ефремова, д. 8.

ИНН: 0274062111

ОГРН: 1020280000190

Сумма дебиторской задолженности: 1 000 (одна тысяча) рублей

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): 0 (ноль) рублей

ОАО «УРАЛСИБ» не является аффилированным лицом Эмитента.

VIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав годовой бухгалтерской (финансовая) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, в отношении которой истек установленный срок ее представления или составленная до истечения такого срока, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности (в случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, подлежащая включению в проспект ценных бумаг, должна быть проверена привлеченным для этих целей аудитором, а соответствующее заключение аудитора приложено к представляемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 г.

В соответствии с ч. 2 и ч. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится «31» декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, срок представления годовой бухгалтерской отчетности Эмитента за первый отчетный год еще не истек. Годовая бухгалтерская отчетность за указанные в настоящем пункте периоды Эмитентом не составлялась.

В соответствии с абз. 2 пп. «б» п. 8.1 Приложения № 2 «Проспект ценных бумаг» к Положению о раскрытии информации в случае если срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за первый отчетный год еще не истек, в состав проспекта включается вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.

Учитывая вышеизложенное, в состав Проспекта ценных бумаг включена вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная по состоянию на «21» апреля 2014 г.

В состав приложенной к настоящему Проспекту ценных бумаг вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента (Приложение № 1), включены:

- Бухгалтерский баланс на 21 апреля 2014 г.

- Отчет о финансовых результатах за 21 апреля 2014 г.

б) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно-признанными правилами Эмитентом не составлялась.

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента

Состав квартальной бухгалтерской отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных

бумаг:

а) квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного финансового года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, в отношении которой истек установленный срок ее представления или которая составлена до истечения такого срока в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

В состав Проспекта ценных бумаг включена квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента, составленная по состоянию на «30» июня 2014 г.

В состав приложенной к настоящему Проспекту ценных бумаг квартальной бухгалтерской отчетности Эмитента, составленной по состоянию на «30» июня 2014 г. (Приложение № 2), включены:

- Бухгалтерский баланс на 30 июня 2014 года;

- Отчет о финансовых результатах за 21.04.2014 – Июнь 2014 г.;

- Пояснения к промежуточной бухгалтерской отчетности ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» по состоянию на 30 июня 2014 г.

- Аудиторское заключение по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» за период с 21 апреля 2014 г. по 30 июня 2014 г.

б) квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами:

У Эмитента отсутствует квартальная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента

Состав сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно-признанными правилами, Эмитентом не составлялись.

Основания, в силу которых эмитент не обязан составлять сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность.

Эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ и на Эмитента не распространяется действие Методических рекомендаций по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Минфина РФ от 30.12.1996 г. № 112, в силу чего у него отсутствует обязанность составлять сводную бухгалтерскую отчетность.

На Эмитента не распространяется действие Федерального закона от 27.07.2010 г. N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»:

а) Эмитент не имеет подконтрольных лиц;

б) Эмитент не имеет контролирующих лиц;

в) Эмитент не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность по иным основаниям.

8.4. Сведения об учетной политике эмитента

Сведения об основных положениях учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние

бухгалтерского учета эмитента (информация об основных положениях принятой эмитентом учетной политики указывается в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершенного финансового года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг):

Информация об учетной политике Эмитента для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2014 год приводится в Приложении № 3 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет в настоящий момент и не осуществлял в период с даты своего создания и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг продажу продукции и товаров, также выполнение работ и оказание услуг за пределами Российской Федерации.

8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершенного финансового года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

С даты создания Эмитента и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитентом были получены денежные средства по кредитному договору, сведения о котором приведены в пункте 3.3.4 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Информация об указанном существенном изменении в составе имущества Эмитента:

содержание изменения (выбытие из состава имущества эмитента; приобретение в состав имущества эмитента): приобретение в состав имущества эмитента

вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: денежные средства

основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества эмитента и дата его наступления: кредитный договор № б/н от «05» августа 2014 г.

балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) - также цена отчуждения (приобретения) такого имущества: неприменимо.

8.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкциях) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента (сведения раскрываются за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет):

Эмитент не участвует в судебных процессах, санкции судебным органом на Эмитента не налагались.

IX. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

1) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А1»

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых 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 «А1», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А1» и по усмотрению Эмитента.

Серия: нет.

Срок погашения: 15 июля 2047 г.

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Количество размещаемых ценных бумаг: 5 000 000 (пять миллионов) штук.

Объем размещаемых ценных бумаг по номинальной стоимости: 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей.

Форма размещаемых ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций класса «А1».

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:	19.02.2009
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Банк России

Выпуск Облигаций класса «А1» оформляется одним сертификатом (далее – «**Сертификат «А1**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий». Образец Сертификата «А1» приводится в приложении к Решению о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и Проспекту ценных бумаг**,** подготовленному в отношении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и данными, приведенными в Сертификате «А1», владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом «А1».

До Даты начала размещения Облигаций класса «А1» Эмитент передает Сертификат «А1» на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Облигаций класса «А1» не предусмотрена. Владельцы Облигаций класса «А1» не вправе требовать выдачи Сертификата «А1» на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации класса «А1», учет и удостоверение передачи Облигаций класса «А1», включая случаи обременения Облигаций класса «А1» обязательствами, осуществляется НРД и иными Депозитариями, осуществляющими учет прав на Облигации класса «А1», за исключением НРД (**Депозитарии** и каждый в отдельности – **Депозитарий**)..

Право собственности на Облигации класса «А1» подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или соответствующим Депозитарием.

Право собственности на Облигацию класса «А1» (вместе с правами, закрепленными Облигацией класса «А1») переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя (нового владельца) Облигаций класса «А1» в НРД или соответствующем Депозитарии.

Потенциальный приобретатель Облигаций класса «А1» обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Списание Облигаций класса «А1» со счетов депо при погашении Облигаций класса «А1» производится после полной выплаты номинальной стоимости соответствующих Облигаций класса «А1» и накопленного, но невыплаченного купонного дохода по таким Облигациям класса «А1», размер которого определяется в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Снятие Сертификата «А1» с хранения производится после списания всех Облигаций класса «А1» со счетов в НРД.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Законом о РЦБ, Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями) (далее – **«Положение о депозитарной деятельности»**), иными подзаконными нормативно-правовыми актами, а также внутренними документами депозитария.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативно-правовых актов порядок учета и перехода прав на Облигации класса «А1» будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативно-правовых актов.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности:

- депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо;

- совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное;

- депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором;

-депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности, иными подзаконными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей;

- основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

• поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;

• в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными подзаконными нормативными правовыми актами;

- депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором;

- права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права, которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента).

В соответствии с Законом о РЦБ:

депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «А1», получают выплаты по Облигациям класса «А1» через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации класса «А1», депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям класса «А1».

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям класса «А1» путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются не позднее семи рабочих дней после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 7 (Семи) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством, раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного пятнадцатидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Облигациям класса «А1» 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 на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам 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 выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по Облигациям класса «А1» в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций класса «А1», которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, указанного в подпунктах 1) и 2) выше.

НРД обязан раскрыть информацию о

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций класса «А1» будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации класса «А1» представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом Ипотечного покрытия, в которое, включены в соответствии Законом об ИЦБ, принадлежащее Эмитенту имущество и имущественные права в том числе: (i) удостоверенные Закладными (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1») обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам; (ii) денежные средства в валюте Российской Федерации; (iii) недвижимое имущество, включенное в состав ипотечного покрытия в результате его приобретения (оставления за собой) при обращении на него взыскания в соответствии с законодательством РФ; в отношении которого специализированный депозитарий осуществляет хранение, учет и контроль за распоряжением, а также иные функции, предусмотренные законодательством РФ и залогом которого обеспечивается исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» (Ипотечное покрытие)..

Облигации класса «А1» предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигаций класса «А1» имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации класса «А1» в предусмотренный Облигацией класса «А1» срок и в порядке, установленном Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», в одну очередь с получением владельцами Облигаций класса «А2» полной номинальной стоимости Облигаций класса «А2» и преимущественно перед получением

владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом того же Ипотечного покрытия;

- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 и п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», в одну очередь с получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» владельцами Облигаций класса «А2» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «А1» в случаях и в порядке очередности, установленных Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- все права, возникающие из залога Ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1». С переходом прав на Облигацию класса «А1» 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 «А1» является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РФ;
- 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 класса «А1», предъявленных Эмитенту;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, с учетом положений Закона об ипотеке; указанные требования владельцев Облигаций класса «А1» удовлетворяются Эмитентом в одной очередности с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А2» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- равные с правами других владельцев Облигаций класса «А1» 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 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации класса «А1». Переход права собственности на Облигации класса «А1»запрещается до их полной оплаты. После окончания размещения Облигаций класса «А1» Эмитент представляет в Банк России уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций класса «А1» несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций класса «А1» не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации Ипотечного покрытия вследствие обращения взыскания на данное Ипотечное покрытие. В случае возбуждения производства по делу о банкротстве в отношении Эмитента по заявлению лица, не являющегося владельцем Облигаций класса «А1», размещенных Эмитентом, владельцы Облигаций класса «А1» осуществляют права кредиторов, в том числе конкурсных кредиторов, в полном объеме, если реализация данных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» не отнесена к полномочиям представителя владельцев Облигаций класса «А1».

На дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» представитель владельцев Облигаций класса «А1» не определен (не избран)[2].

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций класса «А1» представитель владельцев Облигаций класса «А1» будет обязан, в частности:

1) заявлять требования от имени владельцев Облигаций класса «А1» в деле о банкротстве Эмитента;
2) заявлять требования об обращении взыскания на Ипотечное покрытие;
3) контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А1»;
4) в установленном порядке информировать владельцев Облигаций класса «А1», в частности, о:

- случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А1»;

- наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций класса «А1» вправе требовать их досрочного погашения.

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций класса «А1», представитель владельцев Облигаций класса «А1» будет вправе, в частности:

1) требовать от лица, осуществляющего учет прав на Облигации класса «А1», предоставления списка владельцев Облигаций класса «А1», составленного на указанную представителем владельцев Облигаций класса «А1» дату;
2) присутствовать без права голоса на общих собраниях участников (акционеров) Эмитента;
3) обращаться с требованиями в арбитражный суд, совершать любые другие процессуальные действия;
4) получать присужденные владельцам Облигаций класса «А1» судом по иску к Эмитенту денежные средства или иное имущество;
5) предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признания Эмитента банкротом;
6) осуществлять иные права, предусмотренные федеральными законами о ценных бумагах и решением общего собрания владельцев Облигаций класса «А1».

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям класса «А1» и порядок действий владельцев Облигаций класса «А1» в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям класса «А1», их неисполнения или ненадлежащего исполнения определены в п. 9.7. и п. 12.2. Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Владелец Облигаций класса «А1» вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А1» осуществляется одновременно с исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А2» и преимущественно перед исполнением обязательств по Облигациям класса «Б».

Размещаемые Облигации класса «А1» не являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Размещаемые Облигации класса «А1» не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение Облигаций класса «А1» первым владельцам в ходе их размещения.

[2] Здесь и далее по тексту настоящего Проспекта ценных бумаг указание на определение представителя владельцев Облигаций класса «А1» подразумевает, что такой представитель владельцев Облигаций класса «А1» одобрен решением общего собрания владельцев Облигаций класса «А1» в установленном Законом о РЦБ порядке.

Размещение Облигаций класса «А1» проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций класса «А1», указанной в п.2.4. Проспекта ценных бумаг и п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Сделки при размещении Облигаций класса «А1» заключаются на Бирже путём удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций класса «А1», поданных участниками торгов Биржи с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами биржи.

При этом размещение Облигаций класса «А1» будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций класса «А1» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, величина которой определяется уполномоченным органом не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций класса «А1». Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 2.9. Проспекта ценных бумаг и п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1». О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1(Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

Предварительные договоры на приобретение Облигаций класса «А1».

Эмитент и/или Андеррайтер намеревается заключать предварительные договоры (далее - «**Предварительные договоры**») с потенциальными приобретателями Облигаций класса «А1» (с участниками торгов Биржи (**Участники торгов, Участник торгов),**, действующими в интересах потенциальных приобретателей, за их счет, но от своего имени**)**, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых Облигаций класса «А1».

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта оферт от потенциальных инвесторов (действующих в их интересах Участников торгов) на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми инвесторы (Участники торгов, действуя в интересах потенциальных приобретателей), в период с Даты начала размещения Облигаций класса «А1» до Даты окончания размещения Облигаций класса «А1» (Период размещения Облигаций класса «А1») обязаны заключить основные договоры купли-продажи Облигаций класса «А1». При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок, являющихся офертами на заключение Предварительных договоров, начинается не ранее даты государственной регистрации Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и заканчивается не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций класса «А1» с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом (управляющей организацией) Эмитента решения об определении срока для направления оферт. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок, не позднее одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации класса «А1», и минимальную ставку первого купона по Облигациям класса «А1», при которой он готов приобрести Облигации класса «А1» на указанную максимальную сумму.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом (управляющей организацией) Эмитента. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты раскрытия информации об изменении даты окончания срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций класса «А1» с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается следующим образом:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Основные договоры на приобретение Облигаций класса «А1».

Потенциальный покупатель Облигаций класса «А1» обязан до Даты начала размещения Облигаций класса «А1» открыть счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участников торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А1». Потенциальный покупатель Облигаций класса «А1», являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Размещение Облигаций класса «А1» путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций класса «А1» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций класса «А1». Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций класса «А1».

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по цене размещения и фиксированной процентной ставке устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Адресные заявки на приобретение Облигаций класса «А1» направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера при размещении Облигаций класса «А1».

Адресная заявка на приобретение Облигаций класса «А1» должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций класса «А1»;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации, на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки

проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациям класса «А1»и является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций класса «А1», установленная в п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

В качестве количества Облигаций класса «А1» должно быть указано то количество Облигаций класса «А1», которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до Даты начала размещения Облигаций класса «А1» ставке.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «А1», указанных в заявках на приобретение Облигаций класса «А1», с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней. Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А1», покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций класса «А1» также уплачивает НКД за соответствующее число дней.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций класса «А1» направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций класса «А1» по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Облигаций класса «А1», дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами биржи.

На основании анализа сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается (или, в соответствии с Предварительным договором, обязан) продать Облигации класса «А1», а также количество Облигаций класса «А1», которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации класса «А1» и количестве Облигаций класса «А1», которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации класса «А1», путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю согласно порядку, установленному Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Проспектом и Правилами биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций класса «А1» по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение Периода размещения Облигаций класса «А1» подавать адресные заявки на покупку Облигаций класса «А1» по цене размещения в адрес Андеррайтера.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций класса «А1», осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Облигаций класса «А1» Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента**.**

Возможность преимущественного права приобретения Облигаций класса «А1» не предусмотрена.

Порядок, в том числе срок, внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя

Облигаций класса «А1» в депозитарии, осуществляющем учет прав на ценные бумаги:

Размещенные через Биржу Облигации класса «А1» зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «А1» в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от Клиринговой организации, размещенные Облигации класса «А1» зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций класса «А1» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации класса «А1» зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций класса «А1» в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «А1» на счета депо в НРД их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «А1».

Облигации класса «А1» размещаются посредством подписки путем проведения торгов.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения:	Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи:	№ 077-007
Дата выдачи лицензии:	20.12.2013
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых Облигаций класса «А1» к вторичному обращению на Бирже.

Потенциальный покупатель Облигаций класса «А1» может действовать самостоятельно, в случае если он допущен к торгам на Бирже.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов на Бирже, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на Бирже, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А1», либо получить доступ к торгам на Бирже и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций класса «А1» на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций класса «А1», в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Облигаций класса «А1» (с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней).

Размещение Облигаций класса «А1» осуществляется Эмитентом с привлечением Андеррайтера.

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А1» (Андеррайтер)*:*

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ВТБ Капитал»
Место нахождения:	Российская Федерация, 123100, г.Москва, Пресненская набережная, д.12
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7703585780
ОГРН:	1067746393780
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности:	177-11463-100000
Дата выдачи лицензии:	31 июля 2008 года
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по размещению и организации размещения ценных бумаг (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»).

Основные обязанности Андеррайтера:

- принимать заявки от потенциальных инвесторов о приобретении размещаемых Облигаций класса «А1»;
- предоставлять услуги андеррайтера (агента по размещению) по совершению по поручению и за счет Эмитента сделок купли-продажи Облигаций класса «А1» в процессе их размещения;
- вести учет денежных средств, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций класса «А1», и осуществлять перевод таких денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А1», на счет Эмитента в срок, не позднее, чем через 1 (Один) рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера в НРД;
- осуществлять иные письменно согласованные мероприятия, направленные на размещение Облигаций класса «А1».

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

У Андеррайтера обязанность по приобретению не размещенных в срок Облигаций класса «А1» не установлена.

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности – также срок (порядок определения срока), в течение которого указанные лица обязаны осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанности, связанные с поддержанием цен на Облигации класса «А1» на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности связанные с оказанием услуг маркет-мейкера соглашением между Эмитентом и

Андеррайтером не установлены. При возникновении необходимости, Андеррайтер предполагает заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А1».

Размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

В соответствии с условиями Договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (без учета НДС).

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), дополнительно указываются:

Одновременно с размещением ценных бумаг предложение к приобретению, том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

В случае, если эмитентом является хозяйственное общество, имеющее стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг такого эмитента первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», дополнительно указывается на это обстоятельство:

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства; заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Облигации класса «А1» не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов, условия размещения по каждому из которых не совпадают (различаются).

Орган управления эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг и их проспект, а также дата принятия решения об утверждении каждого из указанных документов, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято соответствующее решение:

Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и Проспект ценных бумаг утверждены «07» августа 2014 года решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02», Протокол от «07» августа 2014 года № 03.

В случае признания выпуска Облигаций класса «А1» несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций класса «А1» из обращения и возврат владельцам Облигаций класса «А1» средств инвестирования в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. Возврат средств инвестирования осуществляется в размере денежных средств, фактически полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций класса «А1» при их размещении, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации и/или актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сведения о ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумагах Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации класса «А1», которые планируется предложить к приобретению, в том числе посредством размещения за пределами Российской Федерации соответствующих иностранных ценных бумаг одновременно с размещением ценных бумаг: такие ценные бумаги отсутствуют.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по Облигациям класса «А1»

Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

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 «А1».	Датой окончания 1-го купонного периода является 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь– 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 в отношении Облигаций класса «А1».	Процентная ставка по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А1» в порядке, установленном в п. 8.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1». Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

2-ой и последующие купоны:

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, как она определена Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1»,, а именно - датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь каждого календарного года. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций класса «А1» в полном объеме.	Процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию класса «А1» по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$K_i = C_i * Nom * (T_i – T_{i\ начало})/ 365,$

где:

i – порядковый номер купонного периода;

K_i – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию класса «А1» (в рублях);

C_i - размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «А1», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А1» на установленную для i-го купонного периода Дату расчета (в рублях);

$T_{i\,начало}$ – дата начала купонного периода i-ого купона;

T_i – дата окончания купонного периода i-ого купона.

Во избежание сомнений, разница ($T_i - T_{i\,начало}$) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «А1» 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).

б) Порядок и условия погашения Облигаций класса «А1» и выплаты по ним процента (купона)

Порядок и условия погашения Облигаций класса «А1»

Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А1»:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1» осуществляется частями, 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года (каждая из таких дат – «**Дата выплаты**»), начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного 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 (Фактическая дата выплаты). Владелец Облигации класса «А1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент, не позднее чем за 4 (Четыре) 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 «А1».

Эмитент не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода уведомляет Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» и об оставшейся в результате такого погашения непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации класса «А1».

Возможность досрочного погашения Облигаций класса «А1» по требованию владельцев Облигаций класса «А1» и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Облигации класса «А1» подлежат полному погашению 15 июля 2047 г.

Порядок и условия погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А1»:

Выплата при погашении Облигаций класса «А1» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат при погашении Облигаций класса «А1» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «А1», получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций класса «А1» 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 по ценным бумагам 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 класса «А1» 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 Облигации класса «А1» 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 класса «А1» в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «А1» не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций класса «А1», которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, указанного в подпунктах 1) и 2) выше.

Списание Облигаций класса «А1» со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций класса «А1» по погашению номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и выплате купонного дохода по ним.

Снятие Сертификата «А1» с хранения производится после списания всех Облигаций класса «А1» со счетов в НРД.

В случае если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению Облигаций класса «А1», законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств эмитентом по погашению Облигаций класса «А1» будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконными нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса «А1» 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 в отношении Облигаций класса «А1» (Сервисный агент), после Даты начала размещения Облигаций класса «А1» не позднее 13 (тринадцатого) числа каждого календарного месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующим за ним рабочий день) (Дата представления отчета сервисного агента) сообщает Эмитенту, Специализированному депозитарию, сведения о котором указаны в п.12.2.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» (**Специализированный депозитарий**) и Расчетному агенту, сведения о котором указаны в п.9.6 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» (Расчетный агент), общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав Ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, выплату всей или части основной суммы долга при досрочном погашении), за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания каждого купонного периода, кроме купонного периода, в дату окончания которого производится досрочное погашение Облигаций класса

«А1» (Дата расчета), Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_{А1} = (∑ДСО + ARAA + BRAA – PAA + М_А) / N_А$,

где:

$К_{А1}$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «А1» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $К_{А1} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина $К_{А1}$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А1», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А1»;

∑ДСО – сумма (i) Поступлений по основному долгу за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета, (ii) денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания, а также (iii) в первую Дату выплаты - денежных средств в размере разницы между:

- суммой денежных средств, полученной от размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на Дату окончания размещения Облигаций класса «А1» или Дату окончания размещения Облигаций класса «А2» или дату окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее, соответственно; и

- суммой денежных средств, направленной на оплату покупной цены за Закладные.

При определении переменной ∑ДСО не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Дефолтных закладных.

При определении переменной ∑ДСО учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Закладных, не являющихся Дефолтными закладными, в размере основной суммы долга по таким Закладным.

При этом под «**Расчетным периодом**» понимается каждый период продолжительностью в три календарных месяца – с 1 сентября по 30 ноября; с 1 декабря по 28 или 29 (для високосного года) февраля; с 1 марта по 31 мая или с 1 июня по 31 августа соответственно.

Первый Расчетный период для целей Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» начинается в дату перехода к Эмитенту права собственности на Закладные в соответствии с Договором купли-продажи закладных (как данный термин определен в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А1»), заключенным с ОАО «УРАЛСИБ» и оканчивается в последний день (включительно) соответствующего периода, описанного выше в настоящем определении, на который приходится Дата окончания размещения Облигаций класса «А1».

Последний Расчетный период начинается с даты начала соответствующего периода, описанного выше в определении Расчетного периода и завершается в дату полного погашения Облигаций класса «А1».

Расчетный период с 1 сентября по 30 ноября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 января.

Расчетный период с 1 декабря по 28 или 29 (для високосного года) февраля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 апреля.

Расчетный период с 1 марта по 31 мая является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 июля.

Расчетный период с 1 июня по 31 августа является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 октября.

ARAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (8) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», 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. (9) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

PAA – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений, как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

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 + M_A) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» округленной в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», и Облигации класса «А2», округленной в соответствии с п.12.2.5. Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2, а также п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и умноженной на количество Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» (показатель N_A), находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета M_A= 0;

N_A– количество Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Иные условия и порядок погашения Облигаций класса «А1»: отсутствуют.

Порядок и срок выплаты дохода по Облигациям класса «А1»

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А1» выплачивается в валюте Российской Федерации в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», в той же очередности и в те же сроки, что и процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А2» и преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» за соответствующий купонный период.

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 «А1».	Датой окончания 1-го купонного периода является 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь – 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 в	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 (в Фактическую дату выплаты). Владелец Облигаций класса «А1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

	отношении Облигаций класса «А1».	

Выплата купонного дохода по Облигациям класса «А1» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат купонного дохода по Облигациям класса «А1» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «А1», получают доходы в денежной форме по Облигациям класса «А1» 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 выплаты доходов по Облигациям класса «А1» в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Облигациям класса «А1» в денежной форме 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 обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям класса «А1» 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 класса «А1» в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям класса «А1» в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «А1» (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям класса «А1»), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций класса «А1», которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям класса «А1» или по Облигациям класса «А1», переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств эмитентом по выплате купона по Облигациям класса «А1», законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств эмитентом по выплате купона Облигациям класса «А1» будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

2-ой и последующие купоны:

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода,	Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода, соответственно (в Дату выплаты). 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

соответственно.	как она определена Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1»,, а именно датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться: 15 число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь каждого календарного года. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «А1».	рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты). Владелец Облигаций класса «А1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям класса «А1» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача купонного дохода по Облигациям класса «А1» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «А1», получают доходы в денежной форме по Облигациям класса «А1» 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 выплаты доходов по Облигациям класса «А1» в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Облигациям класса «А1» в денежной форме 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 обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям класса «А1» 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 класса «А1» в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям класса «А1» в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «А1» (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям класса «А1»), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций класса «А1», которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям класса «А1» или по Облигациям класса «А1»,

переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций класса «А1» выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций класса «А1».

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств эмитентом по выплате купона по Облигациям класса «А1», законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств эмитентом по выплате купона Облигациям класса «А1» будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям эмитента, а также прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Облигаций класса «А1»:

Погашение Облигаций класса «А1» и выплата доходов по ним планируется за счет потоков платежей, формируемых при погашении ипотечных кредитов, права требования по которым до Даты начала размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» перейдут к Эмитенту. При этом по оценкам Эмитента объем указанных поступлений будет достаточен для своевременного исполнения обязательств по Облигациям класса «А1» в полном объеме.

Составление списка (перечня) владельцев Облигаций класса «А1» для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям класса «А1» не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «А1» получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций класса «А1» 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.

в) Порядок и условия досрочного погашения Облигаций класса «А1»

Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций класса «А1» допускается только после полной оплаты Облигаций класса «А1».

Досрочное погашение Облигаций класса «А1» осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций класса «А1» иных форм досрочного погашения Облигаций класса «А1» не предусмотрена.

Облигации класса «А1», погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Облигаций класса «А1», законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, досрочное погашение Облигаций класса «А1» будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Досрочное погашение Облигаций класса «А1» по требованию их владельцев

Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1», предусмотренные законодательством РФ

В соответствии с законодательством РФ, основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1» являются:

1) нарушение требований к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1»;

2) нарушение установленного действующим законодательством РФ порядка замены имущества, составляющего Ипотечное покрытие;

3) нарушение установленного Законом об ИЦБ условия, обеспечивающего надлежащее исполнение обязательств по Облигациям класса «А1»;

4) осуществление Эмитентом предпринимательской деятельности или совершение сделок, выходящих за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом об ИЦБ;

5) существенные нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», предусмотренные пунктом 5 статьи 17.1 Закона о РЦБ.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и срок погашения Облигаций класса «А1»:

В предусмотренных подпунктами 1) – 4) подраздела «Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1», предусмотренные законодательством РФ» настоящего пункта Проспекта ценных бумаг случаях, срок, в течение которого владельцем облигаций с ипотечным покрытием может быть предъявлено требование о досрочном погашении Облигаций класса «А1», устанавливается равным 35 календарным дням с даты раскрытия или представления Эмитентом информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать их досрочного погашения.

При этом право требовать досрочного погашения Облигаций класса «А1», возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям класса «А1», которые установлены статьей 13 Закона об ИЦБ, прекращается с даты раскрытия или представления Эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

В случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», владельцы Облигаций класса «А1» вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций класса «А1» с момента наступления обстоятельств, являющихся существенными нарушениями условий исполнения обязательств по Облигациям класса «А1».

Во всех вышеуказанных случаях Эмитент обязан погасить Облигации класса «А1», предъявленные к досрочному погашению, на седьмой рабочий день с даты получения соответствующего требования («**Дата исполнения**»).

Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1», предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1»

В соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», дополнительными основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1» являются:

- принятие решения о ликвидации Эмитента акционерами или по решению суда;
- обращение Эмитента в арбитражный суд с заявлением должника о признании Эмитента банкротом в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- принятие арбитражным судом к производству заявления о признании Эмитента банкротом;
- принятие незаконного решения о реорганизации Эмитента.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и срок погашения Облигаций класса «А1»:

В случаях, установленных подразделом «Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1», предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1»» настоящего пункта в качестве соответствующих оснований для досрочного погашения Облигаций класса «А1», владельцы Облигаций класса «А1» могут предъявить требования о досрочном погашении Облигаций класса «А1» в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней с даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев облигаций, в случае его избрания (определения), информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать

их досрочного погашения и условиях их досрочного погашения.

В указанных случаях обязательства по досрочному погашению Облигаций класса «А1» должны быть исполнены Эмитентом в 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций класса «А1» («**Дата исполнения**»).

Если указанная информация не раскрывается в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда она должна была быть раскрыта в соответствии с настоящим Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и нормативными правовыми актами, владельцы Облигаций класса «А1» вправе предъявлять требования об их досрочном погашении; Эмитент обязан погасить такие Облигации класса «А1» не позднее 7 (Семи) рабочих дней после даты получения соответствующего требования.

При этом право требовать досрочного погашения Облигаций класса «А1» прекращается с даты раскрытия Эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А1» и прекращении такого права указаны в настоящем пункте ниже и в п.11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Общие условия погашения Облигаций класса «А1» по требованию владельцев Облигаций класса «А1»

Требования владельцев Облигаций класса «А1» о досрочном погашении Облигаций класса «А1» удовлетворяются в одну очередь (без преимуществ) с требованиями владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» удовлетворяются в одну очередь (без преимуществ) с требованиями владельцев Облигаций класса «А1» о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

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 «А1» и Облигаций класса «А2».

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А1» должно быть направлено Эмитентом в НРД и Биржу в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «А1»:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций класса «А1» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «А1» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1» в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1», рассчитанного в порядке, указанном в п.16.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», который должен быть выплачен владельцам Облигаций класса «А1» в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и Проспектом ценных бумаг. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А1» в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А1».

На досрочное погашение Облигаций класса «А1» по требованию владельцев Облигаций класса «А1» 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 класса «А1» 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 Проспекта ценных бумаг ниже.

Денежные средства, направляемые на досрочное погашение Облигаций класса «А1» по требованию их владельцев, используются в следующем порядке очередности:

- во-первых, все поступления, включающиеся в расчет показателя ΣДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1»;

– во-вторых, все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя ΣДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1»;

– в-третьих, средства резервов Эмитента, указанных в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1»;

– в-четвертых, иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «А1» в расчете на одну Облигацию класса «А1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций класса «А1» по требованию владельцев Облигаций класса «А1», для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций класса «А1» по требованию их владельцев погашение Облигаций класса «А1» осуществляется в следующем порядке (при условии, что в соответствии с действующим законодательством и настоящим Проспектом ценных бумаг не осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «А2» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «А1»):

имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1» пропорционально произведению количества Облигаций класса «А1», указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, подлежащим удовлетворению в соответствии с настоящим Проспектом ценных бумаг, и суммы номинальной стоимости одной Облигации класса «А1» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1») и накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации класса «А1», рассчитанного, исходя из количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А1» и до Даты исполнения. При этом округление при определении размера суммы денежных средств, подлежащей направлению на погашение Облигаций класса «А1», производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

В случае если помимо требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1», Эмитентом будут получены требования о досрочном погашении Облигаций класса «А2», и при этом у Эмитента будут отсутствовать денежные средства для полного исполнения заявленных требований, досрочное погашение Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» осуществляется в указанном ниже порядке.

Имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» при этом:

(i) отношение суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «А1», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «А1» должно быть равным отношению суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «А2», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «А2»;

(ii) размер погашаемой номинальной стоимости (часть номинальной стоимости) каждой Облигаций класса «А1» должен равняться размеру погашаемой номинальной стоимости (части номинальной стоимости) каждой Облигаций класса «А2».

При этом округление при определении размера суммы денежных средств, подлежащей направлению на погашение Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок досрочного погашения Облигаций класса «А1» по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Облигаций класса «А1» по требованию их владельцев перевод Облигаций класса «А1» со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А1» 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 класса «А1» или лицу, уполномоченному владельцем Облигаций класса «А1» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А1», осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций класса «А1» соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций класса «А1» 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 класса «А1», либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А1» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А1», должен быть открыт банковский счет в НРД.

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

При этом владельцы Облигаций класса «А1» - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций класса «А1» по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А1» - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А1».

Владелец Облигаций класса «А1» либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «А1» представляет Эмитенту письменное требование о досрочном погашении Облигаций класса «А1» (далее - «**Требование**») с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации класса «А1» (копия выписки по счету депо владельца Облигаций класса «А1» в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации класса «А1»);
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигации класса «А1» (в случае предъявления Требования представителем владельца Облигации класса «А1» (в случае его избрания и (или) определения).

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Облигаций класса «А1» или уполномоченным им лицом.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций класса «А1» на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций класса «А1» и, если применимо, лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А1» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А1»;

б) количество Облигаций класса «А1», учитываемых на счете депо владельца Облигаций класса «А1» или, если применимо, его уполномоченного лица;

в) место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций класса «А1» и, если применимо, лица, направившего Требование;

г) реквизиты банковского счёта владельца Облигаций класса «А1» или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А1» (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) при наличии - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций класса «А1» или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям класса «А1» (если применимо);

е) налоговый статус владельца Облигаций класса «А1» или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А1» (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) при наличии - код причины постановки на учет (КПП) владельца Облигаций класса «А1» или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А1» (если применимо);

з) при наличии - код ОКПО владельца Облигаций класса «А1» или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А1» (если применимо);

и) при наличии - код ОКВЭД владельца Облигаций класса «А1» или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А1» (если применимо);

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А1» или, если применимо, его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций класса «А1» по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций класса «А1» является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- налоговый статус владельца Облигаций класса «А1»;

в случае если владельцем Облигаций класса «А1» является юридическое лицо-нерезидент:

- при наличии - код иностранной организации (КИО)

в случае если владельцем Облигаций класса «А1» является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций класса «А1»,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций класса «А1».

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций класса «А1» по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок Требование;
- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным выше требованиям.

Дополнительно к Требованию и приведенной выше информации относительно физических и юридических лиц, являющихся владельцами Облигаций класса «А1», владелец Облигаций класса «А1» либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «А1», обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям класса «А1»:

а) в случае, если получателем дохода по Облигациям класса «А1» является юридическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ:

- подтверждение должно быть апостилировано, если иное не предусмотрено федеральным законом или международным договором Российской Федерации. Допустимо представление нотариально заверенной копии подтверждения. Дополнительно Эмитенту должен быть представлен перевод подтверждения на русский язык и нотариальное заверение перевода;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям класса «А1» является иностранная организация, осуществляющая в РФ деятельность через постоянное представительство:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в российских налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если получателем дохода по Облигациям класса «А1» является физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ:

– официальное подтверждение того, что физическое лицо является налоговым резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Подтверждение должно быть апостилировано, если иное не предусмотрено федеральным законом или международным договором Российской Федерации. Допустимо представление нотариально заверенной копии подтверждения. Дополнительно Эмитенту должен быть представлен перевод подтверждения на русский язык и нотариальное заверение перевода;.

г) владельцы Облигаций класса «А1», являющиеся гражданами РФ, проживающие за пределами территории РФ, либо лица, уполномоченные владельцами Облигаций класса «А1» совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «А1», предварительно запросив у соответствующих граждан РФ, предоставляют Эмитенту заявление в произвольной форме о признании статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае, если доход по Облигациям класса «А1» выплачивается иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц (в случаях, когда Облигации класса «А1»учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ), Эмитенту также представляются обобщенная информация о лицах, осуществляющих права по Облигациям класса «А1» или ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций класса «А1», либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим.

В отношении Облигаций класса «А1», которые учитываются на счете депо иностранного уполномоченного держателя, открытого в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования, представляется информация о соответствующем иностранном уполномоченном держателе.

Данная информация должна содержать i) сведения о количестве Облигаций класса «А1» (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций класса «А1»), права по которым осуществляют физические лица или организации либо доверительный управляющий в интересах названных лиц, ii) в случае применения льгот в отношении выплачиваемого дохода согласно соответствующему договору об избежании двойного налогообложения – основания для применения таких льгот.

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

Эмитент осуществляет проверку Требования и приложенных к нему документов (при наличии) в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения такого Требования. Датой принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) Требования 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;

– владельца Облигаций класса «А1» или лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А1» совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «А1», направившего Требование, – если Эмитентом было принято решение об отказе в удовлетворении Требования.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования не лишает владельца Облигаций класса «А1» права обратиться с Требованиями повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования, перевод Облигаций класса «А1» со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А1» 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 днем принятия соответствующего решения, письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций класса «А1» или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «А1», направившее Требование, и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций класса «А1» с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций класса «А1», подлежащих погашению, сумма выплат, а также Дату исполнения.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение на перевод Облигаций класса «А1» (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А1» или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании; Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций класса «А1» или лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А1» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А1», который открыт в НРД и реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

Владелец Облигаций класса «А1» или его уполномоченное лицо не позднее следующего рабочего дня после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций класса «А1» со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения указанного поручения, являющуюся Датой исполнения.

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

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента по адресу: Российская Федерация г. Москва, Ленинградское шоссе д. 16А стр.1 этаж 8 с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций класса «А1» возникло право требовать досрочного погашения Облигаций класса «А1», или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой.

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по Облигациям класса «А1», отсутствуют.

Порядок раскрытия информации о наличии у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А1»и об устранении нарушений, послуживших основанием возникновения такого права:

Сообщение о возникновении у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций с ипотечным покрытием, стоимости и порядке осуществления такого погашения, а также об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких облигаций, публикуется Эмитентом и/или представителем владельцев облигаций, в случае его избрания (определения), в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигации с ипотечным покрытием.

Указанные сообщения раскрываются Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанные сообщения должны быть также опубликованы в газете «Вечерняя Москва» в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления события.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А1» должно быть направлено Эмитентом в НРД и Бирже в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

В соответствии с Положением о раскрытии информации, сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А1» раскрываются также в форме сообщения о существенном факте.

В случае возникновения у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А1», Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в котором, в частности, указываются следующие сведения:

- вид, серия и идентификационные признаки Облигаций класса «А1»;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций класса «А1» и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «А1», и дата возникновения такого основания;
- стоимость досрочного погашения Облигаций класса «А1»;
- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций класса «А1», в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций класса «А1» могут быть поданы заявления о досрочном погашении.

Моментом наступления существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А1» является дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций класса «А1» указанного права.

В случае прекращения у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А1», Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О прекращении у владельцев облигаций эмитента права

требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в котором, в частности, указываются следующие сведения:

- вид, серия и идентификационные признаки Облигаций класса «А1»;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций класса «А1» и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «А1», и дата возникновения такого основания;
- дата, с которой у владельцев Облигаций класса «А1» возникло право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «А1»;
- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать от Эмитента досрочного погашения таких облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций класса «А1» прекратилось право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «А1».

Сообщение о прекращении у владельцев Облигаций класса «А1» права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А1» должно быть направлено Эмитентом Бирже и в НРД в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

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 класса «А1» указанного права.

Порядок раскрытия сведений в форме сообщений о существенных фактах установлен в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций класса «А1» **по требованию владельцев Облигаций класса «А1»:**

После досрочного погашения Облигаций класса «А1» Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций класса «А1» по требованию владельцев Облигаций класса «А1» в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций класса «А1») публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А1»:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций класса «А1» означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций класса «А1» в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Досрочное погашение Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «А1». Досрочное погашение Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента может осуществляться только при условии, что на соответствующую Дату выплаты у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных

пунктами (1) – (10) Порядка распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента.

Дата, не ранее которой Облигации класса «А1» могут быть досрочно погашены по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право по своему усмотрению досрочно погасить Облигации класса «А1», Облигации класса «А2» и Облигации класса «Б» в указанные ниже и последующие Даты выплаты:

(a) Дата выплаты, относящаяся к 12-му купонному периоду; и

(b) Дата выплаты, непосредственно следующая за Датой выплаты, по состоянию на которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» станет менее 20 % от совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» по состоянию на Дату окончания размещения Облигаций класса «А1» или дату окончания размещения Облигаций класса «А2» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее.

Кроме того, Эмитент вправе по своему усмотрению досрочно погасить Облигации класса «А1» и Облигации класса «А2» при реализации имущества, составляющее Ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания, в любую Дату выплаты, следующую после даты реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, с учетом сроков для принятия решения об осуществлении досрочного погашения Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента, предусмотренных настоящим пунктом Проспекта ценных бумаг.

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «А1» без одновременного принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А2».

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «А2» без одновременного принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А1».

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» до принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение по своему усмотрению Облигаций класса «Б» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», но с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение по своему усмотрению Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» в одну очередь.

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение по своему усмотрению Облигаций класса «А1» без одновременного досрочного погашения по своему усмотрению Облигаций класса «А2». Эмитент не вправе по своему усмотрению осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А2» без одновременного досрочного погашения Облигаций класса «А1».

Эмитент не вправе по своему усмотрению осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций класса «А1» не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до соответствующей Даты выплаты, и осуществить раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг и п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Если дата досрочного погашения Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента 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 перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «А1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента:

Эмитент раскрывает информацию о досрочном погашении Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «А1».

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о досрочном погашении Облигаций класса «А1» не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «А1».

Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента раскрывается в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о досрочном погашении Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций класса «А1» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «А1» (остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А1», если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1» в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «А1» в соответствии с настоящим пунктом, и накопленного процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Облигаций класса «А1» в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А1» в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А1».

На досрочное погашение Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату досрочного погашения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «А1» в расчете на одну Облигацию класса «А1» 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).

Порядок досрочного погашения Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А1», установленному в п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», с учетом положений настоящего пункта.

Передача выплат по Облигациям класса «А1» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Облигации класса «А1», погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций класса «А1» по усмотрению Эмитента:

После досрочного погашения Облигаций класса «А1» Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций класса «А1» в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций класса «А1») публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А1»:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Иные условия и порядок погашения Облигаций класса «А1»: отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения Облигаций класса «А1» эмитентом с возможностью их последующего обращения

Возможность приобретения Облигаций класса «А1» Эмитентом по соглашению с их владельцами и/или по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.

д) Сведения о платежных агентах по Облигациям класса «А1»

На дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» платежный агент не назначен.

Эмитент вправе назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

Информация о назначении и об отмене назначения платежных агентов раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента», с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в порядке, предусмотренном пунктом 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Сведения о Расчетном агенте:

Расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» осуществляется Расчетным агентом.

Полное фирменное наименование:	**CITIBANK, N.A., LONDON BRANCH** **(СИТИБАНК Н.А., ЛОНДОНСКИЙ ОФИС)**

Сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
Место нахождения:	E14 5LB, Великобритания, Лондон, Кэнэри Уорф, Канада Сквэр 33, Ситигруп Центр 35

Расчетный агент действует на основании договора об оказании услуг расчетного агента (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор об оказании услуг расчетного агента**»), подлежащего заключению с Эмитентом не позднее Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

В соответствии с условиями Договора об оказании услуг расчетного агента, Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

- ведение операционных регистров денежных средств Эмитента в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б»;
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений (как данный термин определен ниже);
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу (как данный термин определен ниже);
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с Порядком распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента (как данный термин определен ниже);
- подготовка отчетов Расчетного агента.

Порядок опубликования и обеспечения доступа всем заинтересованным лицам к отчетам Расчетного агента определен в п.11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

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

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

Эмитент раскрывает информацию о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1». В сообщении о существенном факте указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного расчетного агента (расчетного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции расчетного агента.

е) Действия владельцев Облигаций класса «А1» в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по Облигациям класса «А1»

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 облигаций.

Случаями дефолта (далее – «**Дефолт**») применительно к Облигациям класса «А1»являются:

- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» на срок более 10 (десяти) рабочих дней;
- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» на срок более 10 (десяти) рабочих дней.

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

В случае Дефолта или технического дефолта Эмитент должен запросить у НРД список лиц, являющихся владельцами Облигаций класса «А1» на соответствующие даты.

1) В случае наступления Дефолта владельцы Облигаций класса «А1» имеют право обратиться к Эмитенту с требованием о досрочном погашении Облигаций класса «А1», выплате начисленного, но невыплаченного купонного дохода, а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и/или купонного дохода в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и/или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1».

Сумма процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» или купонного дохода по Облигациям класса «А1» 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.

Требования владельцев Облигаций класса «А1» о досрочном погашении Облигаций класса «А1» удовлетворяются в одну очередь (без преимуществ) с требованиями владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» удовлетворяются одну очередь (без преимуществ) с требованиями владельцев Облигаций класса «А1» о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «А1» и полного погашения Облигаций класса «А2».

Эмитент обязан погасить Облигации класса «А1», предъявленные к досрочному погашению в случае наступления Дефолта по ним на седьмой рабочий день с даты получения соответствующего требования.

Порядок предъявления требования к Эмитенту, а также порядок его рассмотрения и исполнения Эмитентом в соответствии с настоящим разделом Проспекта ценных бумаг указан в п. 9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1». При этом в случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования, перевод Облигаций класса «А1» со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А1» или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

В случае неисполнения обязательств, предусмотренных настоящим разделом Проспекта ценных бумаг, владельцы Облигаций класса «А1» вправе обратиться в суд (арбитражный суд) в соответствии с порядком, указанным ниже.

2) В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» на срок более 10 (Десяти) рабочих дней, владельцы Облигаций класса «А1» также вправе, не заявляя требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1», предъявить требование о выплате начисленного, но невыплаченного купонного дохода, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1».

В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по погашению части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» на срок более 10 (десяти) рабочих дней, владельцы Облигаций класса «А1» также вправе, не заявляя требований о досрочном погашении Облигаций

класса «А1», предъявить требование о выплате процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате части номинальной стоимости Облигаций класса «А1».

Требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям класса «А1», а также о выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» или части номинальной стоимости Облигаций класса «А1», не выплаченных в срок, предусмотренный Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» (далее – «**Требование о выплате**»), предъявляется Эмитенту владельцем Облигаций класса «А1», либо уполномоченным представителем владельца Облигаций класса «А1» в письменной форме.

Требование должно содержать:

(a) основание для предъявления Требования о выплате;

(b) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций класса «А1»;

(c) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций класса «А1»;

(d) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Облигаций класса «А1» (при наличии);

(e) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций класса «А1» (при наличии);

(f) количество принадлежащих владельцу Облигаций класса «А1»;

(g) размер предъявляемого Требования о выплате (руб.);

(h) реквизиты банковского счета владельца Облигаций класса «А1» или лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям класса «А1», 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;

(i) дату подписания Требования о выплате, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций класса «А1» (уполномоченного представителя владельца Облигаций класса «А1»).

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

К Требованию о выплате должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций класса «А1» в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации класса «А1»);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование о выплате от имени владельца Облигаций класса «А1».

Требование о выплате предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, в которую у владельца Облигаций класса «А1» возникло право предъявления Требования о выплате, или направляется заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой.

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

Эмитент в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения Требования о выплате осуществляет его проверку и в случае, если форма или содержание представленных документов не

соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование о выплате, направляет лицу, предоставившему Требование о выплате, уведомление о причинах непринятия Требования о выплате. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций класса «А1» права повторно обратиться с Требованием о выплате к Эмитенту.

В случае, если документы соответствуют требованиям, установленным Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Эмитент перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций класса «А1», предъявивших Требование о выплате, в 7 (седьмой) рабочий день с даты окончания срока рассмотрения Требований.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям класса «А1» осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и процентного (купонного) дохода по ним в п.9.2 Решения о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «А1». При этом проценты за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» в таком случае могут быть выплачены в порядке, указанном в пункте 9.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

3) Наступление технического дефолта влечет возможность владельцев Облигаций класса «А1» предъявить требование о выплате денежных сумм в размере процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А1», составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и/или требование о выплате денежных сумм в размере процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1», составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1».

Сумма процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» или купонного дохода по Облигациям класса «А1» 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.

Такие требования подлежат удовлетворению в порядке и сроки, предусмотренные для удовлетворения Требований о выплате (за исключением положений о возможности исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям за полный купонный период или части номинальной стоимости по Облигациям класса «А1» в порядке п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1»).

В случае неисполнения обязательств, предусмотренных настоящим пунктом Проспекта ценных бумаг, владельцы Облигаций класса «А1» вправе обратиться в суд (арбитражный суд) в соответствии с порядком, указанном ниже.

Порядок обращения владельцев Облигаций класса «А1» с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

1) В случае Дефолта, владельцы Облигаций класса «А1» имеют право обратиться в уполномоченный судебный орган с иском к Эмитенту о погашении Облигаций класса «А1» посредством выплаты номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если её часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1» в предыдущих купонных периодах) Облигаций класса «А1», накопленного купонного дохода по Облигациям класса «А1», а также о выплате процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и/или купонного дохода в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1».

2) В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней владельцы Облигаций класса «А1» вправе, вместо направления требований, указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта Проспекта ценных бумаг, обратиться в уполномоченный судебный орган с иском, содержащим требование к Эмитенту выплатить невыплаченный Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций, купонный доход по Облигациям класса «А1», а также проценты за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1». В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» на срок более 10 (Десяти) рабочих дней, владельцы Облигаций класса «А1» вправе, вместо направления требований, указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта Проспекта ценных бумаг, обратиться в уполномоченный судебный орган с иском, содержащим требование к Эмитенту выплатить часть номинальной стоимости Облигаций класса «А1», невыплаченную Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций, а также проценты за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А1».

3) В случае технического дефолта, владельцы Облигаций класса «А1» имеют право обратиться в уполномоченный судебный орган с иском, содержащим требование к Эмитенту уплатить денежные суммы в размере процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А1», составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и/или в размере процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1», составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1».

На дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и Проспекта ценных бумаг представитель владельцев Облигаций класса «А1» не определен (не избран).

В указанных выше случаях – владельцы Облигаций класса «А1» - юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться с иском к Эмитенту в Арбитражный суд г. Москвы, а владельцы Облигаций класса «А1» – 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 РФ. 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, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ 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.

В случае если спор в соответствии с настоящим пунктом подлежит рассмотрению в арбитражном суде, владельцы Облигаций класса «А1» могут обратиться с иском к Эмитенту в Арбитражный суд г. Москвы.

Иные вопросы порядка обращения в суд/арбитражный суд урегулированы Гражданским процессуальным кодексом РФ/Арбитражным процессуальным кодексом РФ, соответственно.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям класса «А1»:

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А1» (Дефолт и/или технический дефолт) Эмитент раскрывает сведения в форме сообщения о существенном факте "О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг", в котором, в частности, указываются:

- вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки эмиссионных ценных бумаг, перед владельцами которых Эмитентом не исполнены соответствующие обязательства;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций класса «А1» и дата его государственной регистрации;
- содержание обязательства Эмитента, а также размер (объем) такого обязательства в денежном выражении;
- дата, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока;
- факт неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций класса «А1»;
- причина неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций класса «А1», а также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций класса «А1» по удовлетворению своих Требований о выплате.

Сообщение о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента наступления существенного факта, как он определен в Положении о раскрытии информации:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикации в сети Интернет осуществляются после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Порядок (форма, способ и срок) раскрытия сведений в форме сообщений о существенных фактах установлен в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» в форме залога Ипотечного покрытия, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Законом об ИЦБ для эмиссии 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение максимального количества выпусков

облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается. Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

з) условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А1».

Способ обеспечения: залог.

Залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» имущество, составляющее ипотечное покрытие, не перешло в собственность Эмитента.

В соответствии с Договором купли-продажи закладных имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в день, непосредственно предшествующий дате начала размещения Облигаций класса «А1» или дате начала размещения Облигаций класса «А2» или дате начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Предметом залога является Ипотечное покрытие.

Размер предоставляемого обеспечения: размер Ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б», составляет 16 769 746 005,97 руб.. Размер Ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и Проспекта ценных бумаг.

Залоговая стоимость имущества, составляющего Ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру Ипотечного покрытия;

Залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» процентного (купонного) дохода;

Условия предоставляемого обеспечения, порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных эмитентом:

Закладываемое имущество, составляющее Ипотечное покрытие, остается у Эмитента.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А1» владельцы Облигаций класса «А1» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «А1» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «А2», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами). В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А2» владельцы Облигаций класса «А2» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «А2» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «А1», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами); в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «Б» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», но преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами);

Страхование имущества, составляющего Ипотечное покрытие, не проводилось.

При этом между Открытым акционерным обществом «Страховая компания АИЖК» (ОГРН1107746041545) и Эмитентом не позднее Даты передачи будут заключены договоры страхования финансовых рисков кредитора по Закладным, входящим в состав ипотечного покрытия

(далее совместно именуемые "**Договоры страхования финансовых рисков**", а по отдельности - "**Договор страхования финансовых рисков**").

Дата заключения Договоров страхования финансовых рисков: дата заключения каждого Договора страхования финансовых рисков будет установлена в индивидуальном порядке;

Номер каждого Договора страхования финансовых рисков будет присвоен в индивидуальном порядке.

Страховщик: Открытое акционерное общество «Страховая компания АИЖК» (ОГРН 1107746041545), место нахождения: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69, лицензия на осуществление страхования С № 4210 77 от 27 ноября 2012 года;

Страхователь: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (ОГРН 1147746444548), место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16 А, строение 1, этаж 8.

Выгодоприобретатель: Страхователь по Договору страхования финансовых рисков;

Страховым случаем по каждому Договору страхования финансовых рисков является возникновение у Страхователя убытков связанных с недостаточностью денежных средств, вырученных от реализации Предмета ипотеки (как данный термин определен ниже), либо с недостаточной стоимостью оставленного кредитором за собой Предмета ипотеки для удовлетворения обеспеченных Ипотекой требований в полном объеме в случае обращения взыскания на заложенное имущество в связи с неуплатой или несвоевременной уплатой Заемщиком суммы долга полностью или в части, при условии, что:

- иск об обращении взыскания на Предмет ипотеки, подан в суд в течение срока действия Договора страхования финансовых рисков, и

- сумма, вырученная от реализации Предмета ипотеки, недостаточна для удовлетворения требования Эмитента в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения данного требования.

Датой наступления страхового случая является дата подачи искового заявления об обращении взыскания на Предмет ипотеки, при условии, что вырученных от реализации предмета ипотеки денежных средств оказалось недостаточно для удовлетворения требования Эмитента в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения данного требования.

Размер страховой суммы по Договору страхования финансовых рисков: по каждому Договору страхования финансовых рисков будет устанавлен в индивидуальном порядке и будет составлять не менее остатка основной суммы долга по соответствующей Закладной на дату заключения Договора страхования финансовых рисков;

Срок действия каждого Договора страхования финансовых рисков: равняется сроку, на который выдан ипотечный кредит, удостоверенный соответствующей Закладной;

Информация о дате заключения каждого Договора страхования финансовых рисков, о номере каждого Договора страхования финансовых рисков, размере страховой суммы и сроке действия Договоров страхования финансовых рисков будет предоставляться владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования по адресу места нахождения:

- Сервисного агента (119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8), или

- Эмитента (125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16 А, строение 1, этаж 8).

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «Б» обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ и Законом об ипотеке.

При этом:

- требования владельцев Облигаций класса «А1» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению в одну очередь с удовлетворением аналогичных

требований владельцев Облигаций класса «А2» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;

- владельцы Облигаций класса «А1», владельцы Облигаций класса «А2» и владельцы Облигаций класса «Б» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия.

Владельцы Облигаций класса «А1» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

(а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1»,

(б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», 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 «А1» 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 «А1» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1».

При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А1» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А1».

Владельцы Облигаций класса «А2» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме

(а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2»

(б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» 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 «А2» 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 «А2» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2».

При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А2».

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», а также (в) 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 «А1», владельцев Облигаций класса «А2», владельцев Облигаций класса «Б») удовлетворяются преимущественно перед требованиями других кредиторов. При этом требования владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2» удовлетворяются в одну очередь преимущественно перед удовлетворением требований владельцев Облигаций класса «Б», а требования владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Денежные средства, оставшиеся после удовлетворения указанных требований, возвращаются Эмитенту и распределяются в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «А1» и владельцы Облигаций класса «А2», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2» удовлетворяются преимущественно перед обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;

- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А1» и владельцам Облигаций класса «А2» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех, находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «Б», то обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются 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 «А1», владельцев Облигаций класса «А2» 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 соответствующих владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», а в части, превышающей размер обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б». Переход имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2» 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 класса «А1» номинальной стоимости Облигаций класса «А1» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1») 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 класса «А1», НРД производит списание Облигаций класса «А1» со 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 подзаконными нормативными правовыми актами.

В Ипотечное покрытие включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд специального назначения, но не включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд на непредвиденные расходы, как они определены в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Облигации класса «А1» предоставляют владельцам все права, возникающие из обеспечения, предусмотренного в настоящем Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А1», исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» процентного (купонного) дохода.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А1»:

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 подзаконными нормативными правовыми актами.

В Ипотечное покрытие включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд специального назначения, но не включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд на непредвиденные расходы, как они определены в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Облигация класса «А1» с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», происходящих по причинам, не зависящим от эмитента или владельцев Облигаций класса «А1» с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций класса «А1», публикуется Эмитентом в качестве сообщения о существенном факте, предусмотренного пунктом 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Облигации класса «А1», Облигации класса «А2» и Облигации класса «Б» предоставляют владельцам все права, возникающие из обеспечения, предусмотренного в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

и) сведения об отнесении приобретения Облигаций класса «А1» к категории инвестиций с повышенным риском

Не применимо к облигациям с ипотечным покрытием

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Учет и хранение имущества, составляющего Ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляется специализированным депозитарием - Закрытым акционерным обществом ВТБ Специализированный депозитарий.

Сведения о Специализированном депозитарии:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий
ОГРН	1027739157522
ИНН	7705110090
Место нахождения:	Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Российская Федерация, 101000, г. Москва,.а/я 240

Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:	№22-000-1-00005
Дата выдачи лицензии:	25.11.1997
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	ФСФР России
Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:	177-06595-000100
Дата выдачи лицензии:	29.04.2003
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия.
Орган, выдавший лицензию:	ФСФР России

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 «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

Поскольку на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим Ипотечное покрытие, еще не перешли к Эмитенту, Специализированный депозитарий осуществляет контроль

- за распоряжением имуществом, включенным в состав Ипотечного покрытия,
- за соблюдением условий договора(-ов) купли-продажи закладных

в отношении Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», которое является законным владельцем соответствующих Закладных на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и которое в Дату передачи закладных (как этот термин определен в п.16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1»), передаст право на Закладные Эмитенту (Предшествующий кредитор).

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Закона об ИЦБ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» к структуре Ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Закона об ИЦБ к соотношению размера Ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям класса «А1» (по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «А1» (непогашенной номинальной стоимости облигаций).

Функции Специализированного депозитария:

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия № 24/ИП от 18 июля 2014 г. (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»), сторонами которого являются Специализированный депозитарий, Эмитент и Предшествующий кредитор (до Даты передачи закладных) . В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий обязуется оказывать Эмитенту, а также Предшествующему кредитору, услуги специализированного депозитария ипотечного покрытия, а именно:

- осуществлять хранение и учет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составлять и вести реестр Ипотечного покрытия;
- осуществлять контроль в отношении имущества, составляющего Ипотечное покрытие, за соблюдением Эмитентом и Предшествующим кредитором требований Закона об ИЦБ и Закона о РЦБ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, условий эмиссии, установленных зарегистрированными Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», а также условий Договора купли-продажи закладных;
- осуществлять контроль за соблюдением Эмитентом требований по информированию владельцев Облигаций класса «А1» и/или владельцев Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «Б» о наличии у них права досрочного погашения принадлежащих им облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения;
- осуществлять контроль за распоряжением Эмитентом и/или Предшествующим кредитором имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия, предоставлять согласие на распоряжение таким имуществом при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, регламентом Специализированного депозитария и Законом об ИЦБ.

Специализированный депозитарий не вправе давать Эмитенту и/или Предшествующему кредитору (последнему – до Даты передачи закладных (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1») 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 Закону об ИЦБ, иным нормативным правовым актам Российской Федерации либо Решению о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению ценных бумаг, составляющих Ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия привлеченного 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 в отношении Облигаций класса «А1» для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А1».

9.1.5.2. 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 3 (трем) выпускам облигаций с ипотечным покрытием – Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б». Размещение Эмитентом иных выпусков облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия, не допускается.

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: :

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия, отсутствуют.

Количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно – 3 (Три) выпуска. Одновременно осуществляется государственная регистрация следующих выпусков: Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом данного Ипотечного покрытия.

Облигации класса «А2»

Количество Облигаций класса «А2» составляет 2 536 308 (Два миллиона пятьсот тридцать шесть тысяч триста восемь) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «А2» составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «А2» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента).

Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2»:

Размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» определяется по следующей формуле:

$К_i = С_i * Nom * (Т_i – Т_{i\ начало})/ 365$,

где:

i – порядковый номер купонного периода;

$К_i$ – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию класса «А2» (в рублях);

$С_i$ - размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «А2», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А2» на установленную для i-го купонного периода дату расчета (в рублях);

$Т_{i\ начало}$ – дата начала купонного периода i-ого купона;

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций класса «А2».

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

$Т_i$ – дата окончания купонного периода i-ого купона.

Датой окончания 1-го купонного периода является 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь – 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 в отношении Облигаций класса «А2».

Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно - датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь каждого календарного года.

Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций класса «А2» в полном объеме.

Во избежание сомнений, разница $(Т_i – Т_{i\ начало})$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «А2» 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 Облигаций класса «А2» определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Процентная ставка по Облигациям класса «А2» по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса «А2» при ее погашении (частичном погашении)

Не позднее чем в Дату расчета, Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_{A2} = (\sum ДСО + ARAA + BRAA – PAA + М_A) / N_A$,

где:

$К_{A2}$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «А2» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $К_{A2} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина $К_{A2}$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А2», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А2».;

$\sum ДСО$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»;

ARAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»;

BRAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»;

PAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»;

$М_A$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»;

N_A– как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»;

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2» осуществляется частями, 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – 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 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.

Облигации класса «А2» подлежат полному погашению 15 июля 2047 г.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по

Облигациям класса «А1», указанным в п.9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», указанным в п.9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А2» подлежат исполнению в той же очередности, что и обязательства Эмитента по Облигациям класса «А1» и преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б».

Облигации класса «Б»

Количество Облигаций класса «Б» составляет 1 329 937 (Один миллион триста двадцать девять тысяч девятьсот тридцать семь) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента).

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

Владельцам Облигаций класса «Б» выплачивается доход по Облигациям класса «Б» в порядке, установленном п. 9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на доход, размер которого по каждому купонному периоду на одну Облигацию класса «Б» определяется Расчетным агентом в соответствующие даты расчета по следующей формуле:

$C = (\Sigma ДСП – RPP + M) / N_{Б}$,

где:

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

ΣДСП – сумма Процентных поступлений (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»), полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета.

При определении переменной ∑ДСП в первую Дату расчета учитываются все денежные средства, относящиеся к Процентным поступлениям (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»), находящиеся на всех счетах Эмитента на дату, предшествующую Дате начала размещения Облигаций класса «Б», за вычетом уставного капитала Эмитента.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «Б» для целей определения переменной ΣДСП учитываются:

- денежные средства, входящие в Резервный фонд специального назначения и Резервный фонд на непредвиденные расходы.

- все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты.

$N_{Б}$ – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на Дату расчета.

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

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (12) Порядка распределения процентных поступлений, установленного в п.16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «Б» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «Б» о досрочном погашении облигаций;

М – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (ΣДСП –RPP + М) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей выплате величине процентного (купонного) дохода для каждой Облигации класса «Б» (показатель С), округленным в соответствии с Правилами округления и умноженным на количество Облигаций класса «Б», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель $N_Б$).

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).

Одновременно с погашением непогашенной номинальной части Облигаций класса «Б» выплачивается купонный (процентный) доход по таким облигациям в размере 1 (Одной) копейки в случае, если:

- до даты погашения Облигаций класса «Б» их владельцам не выплачивался купонный (процентный) доход, и

- в дату погашения Облигаций класса «Б» размер процентного дохода по Облигациям класса «Б», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (13) Порядка распределения процентных поступлений или пунктом (10) Порядка распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента (показатель С), также равен 0.

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).

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

Обязательство Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «Б» может быть исполнено Эмитентом только после полного исполнения обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года, начиная с даты выплаты, в которую Облигации класса «А1», Облигации класса «А2» 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.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1», указанным в п.9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2», указанным в п.9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Облигации класса «Б» подлежат полному погашению 15 июля 2047 года.

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

Не позднее Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_Б = (ΣДСО + ARAA+BRAA– PAA+ М_А+ М_Б – (К_{А1} + К_{А2}) * N_А)/N_Б$,

где:

$К_Б$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае, если $К_Б < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0. В случае если

расчетная величина $К_Б$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б»;

$М_Б$ – 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 «А1» и Облигации класса «А2» будут погашены в полном объеме) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (ΣДСО + ARAA +BRAA– PAA+ $М_А$ + $М_Б$ - ($К_{А1}$ + $К_{А2}$) * $N_А$) 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 в отношении Облигаций класса «Б» 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 «А1» и/или Облигаций класса «А2», $М_Б = 0$.

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

$К_{А2}$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2», рассчитанный в порядке, установленном в п. 12.2.5. Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», а также п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

$\sum ДСО$ – как данный термин определен выше, а также в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

ARAA – как данный термин определен выше, а также в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

BRAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

PAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

$М_А$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

$N_А$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

$К_{А1}$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

При расчете показателей $К_Б$ и $М_Б$ значение переменной $К_{А1}$ и $К_{А2}$ определяется без учета округления, за исключением расчета показателя $К_{А1}$ и $К_{А2}$ на Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2». На Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2», значения переменной $К_{А1}$ и $К_{А2}$ определяются 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).

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б». Исполнение обязательств по Облигациям класса «Б» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2». 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 «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

Определение достаточности ипотечного покрытия

Размер Ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», если он равен совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» или превышает ее.

Размер Ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «А2», если он равен совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» или превышает ее.

В соответствии с частью 6 статьи 13 Закона об ИЦБ, совокупная номинальная стоимость Облигаций класса «Б» для целей определения достаточности Ипотечного покрытия не учитывается.

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций класса «А1» предъявляются в сроки и в порядке, указанные в п. 9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» .

Сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» совпадают со сроками предъявления требований владельцев Облигаций класса «А1» о досрочном погашении Облигаций класса «А1», указанным в п.9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении таких облигаций подлежат удовлетворению только в случае, если Облигации класса «А1» и Облигации класса «А2» полностью погашены.

Иные сведения: отсутствуют.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А1», владельцами Облигаций класса «А2» и владельцами Облигаций класса «Б» не страхуется.

9.1.5.4. 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 «БАНК УРАЛСИБ».

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ».
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО «УРАЛСИБ».
Место нахождения:	119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8,

Функции Сервисного агента:

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных, подлежащим заключению между Сервисным агентом и Эмитентом не позднее Даты передачи закладных (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор об оказании услуг по обслуживанию закладных**»). В соответствии с условиями Договора об оказании услуг по обслуживанию закладных, Сервисный агент обязуется за вознаграждение оказывать Эмитенту услуги по сервисному обслуживанию Закладных, в том числе:

- осуществлять сбор и перечисление соответствующих поступлений;

- предоставлять отчетность по обслуживанию Закладных;

- взаимодействовать от имени Эмитента с должниками, судебными органами, а также органами, осуществляющими регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по Закладным и Договорам страхования, и

- оказывать иные услуги, предусмотренные Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных.

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций сервисного обслуживания закладных, включенных в состав Ипотечного покрытия, между Эмитентом и Открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – «**Резервный сервисный агент**») после утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», но до Даты начала размещения Облигаций класса «А1», будет заключен договор об оказании услуг по резервному обслуживанию, в соответствии с которым Резервный сервисный агент будет осуществлять функции сервисного агента в случае, если ОАО «УРАЛСИБ» прекратит осуществлять такие функции в случаях, предусмотренных законом или Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных.

Сведения о Резервном сервисном агенте:

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Место нахождения:	Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69

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

Раскрытие информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений осуществляется путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на заседании которого принято соответствующее решение:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс»**.**

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:

а) дата, на которую в проспекте указывается информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:

Залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б». Реестр ипотечного покрытия прилагается к Решению о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и Проспекту и является их неотъемлемой частью. Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и Проспекта;

б) Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженной в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

Размер Ипотечного покрытия, руб	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием*, руб.	Соотношение размера Ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным

		ипотечным покрытием, %
16 769 746 005, 97	8 866 245 000	189,1

* указывается совокупный размер (сумма) обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» (совокупная номинальная стоимость Облигаций класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигаций класса «Б»).

Обеспеченные ипотекой требования, входящие в состав Ипотечного покрытия, включают в себя удостоверенные закладными требования о возврате основной суммы долга и об уплате процентов по кредитным договорам.

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» рассчитать не представляется возможным, поскольку невозможно определить суммы частичного погашения номинальной стоимости Облигаций класса «А1», рассчитываемые в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», и, следовательно, непогашенную в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости Облигаций класса «А1» для расчета размера (суммы) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1».

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» рассчитать не представляется возможным, поскольку невозможно определить суммы частичного погашения номинальной стоимости Облигаций класса «А2», рассчитываемые в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», и, следовательно, непогашенную в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости Облигаций класса «А2» для расчета размера (суммы) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2».

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» рассчитать не представляется возможным, поскольку невозможно определить суммы подлежащих выплате купонных доходов по Облигациям класса «Б», рассчитываемых в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

в) Сведения о структуре размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	**Значение показателя**
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	8866245224,18
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	42
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	 12,26 0
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих	1082

ипотечное покрытие, дней	
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	4774

Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок рассчитывается как значение, полученное путем суммирования размера текущей процентной ставки по каждому обеспеченному ипотекой требованию, умноженного на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, рассчитывается как значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, прошедших с даты заключения договора, из которого возникло каждое обеспеченное ипотекой требование, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, рассчитывается как значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, оставшихся до даты погашения по каждому обеспеченному ипотекой требованию, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

г) 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,	**0**

в том числе:	
государственные ценные бумаги Российской Федерации	**0**
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	**0**
Недвижимое имущество	**0**

2) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	**Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %**
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	100 %
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	96,8 %
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	3,2 %

3) 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	**8440**	**100**
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, в том числе удостоверенные закладными	**0** **0**	**0** **0**
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	**8440** **8440**	**100** **100**
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	**0** **0**	**0** **0**

Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	**8440**	**100**
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	**0**	**0**
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	**8440**	**100**

д) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

Вид правового основания возникновения у эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	**Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %**
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	0 %
Внесение в оплату акций (уставного капитала)	0 %
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	100 %
Приобретение в результате универсального правопреемства	0 %

е) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

Наименование субъекта Российской Федерации	**Количество обеспеченных ипотекой требований, штук**	**Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %**
Республика Карелия	121	1,59
Республика Коми	22	0,27
Республика Марий Эл	8	0,07
Республика Мордовия	14	0,11
Республика Саха (Якутия)	25	0,27
Республика Татарстан	241	2,49
Республика Удмуртская	149	1,47
Республика Чувашская	5	0,08
Алтайский край	59	0,68
Краснодарский край	344	4,66
Красноярский край	206	2,52
Приморский край	17	0,30

Ставропольский край	104	1,05
Хабаровский край	5	0,08
Амурская область	1	0,01
Архангельская область	44	0,51
Астраханская область	14	0,21
Белгородская область	113	1,31
Брянская область	125	0,97
Владимирская область	316	2,57
Волгоградская область	30	0,35
Вологодская область	176	1,83
Воронежская область	128	1,41
Ивановская область	25	0,23
Иркутская область	52	0,74
Калининградская область	111	1,50
Калужская область	2	0,02
Кемеровская область	371	3,41
Курганская область	53	0,52
Ленинградская область	41	0,58
Липецкая область	47	0,50
Московская область	210	4,12
Мурманская область	1	0,01
Нижегородская область	158	1,97
Новгородская область	208	2,05
Новосибирская область	151	2,13
Омская область	166	1,85
Оренбургская область	9	0,09
Орловская область	78	0,81
Пензенская область	39	0,48
Пермский край	155	1,81
Ростовская область	78	1,09
Рязанская область	122	1,20
Самарская область	54	0,69
Саратовская область	101	1,16
Свердловская область	5	0,07
Смоленская область	32	0,28
Тамбовская область	9	0,05
Тверская область	53	0,64
Томская область	141	1,64

Тульская область	30	0,48
Тюменская область	144	2,09
Челябинская область	751	7,41
Ярославская область	7	0,10
г. Москва	151	5,41
г. Санкт-Петербург	230	4,46
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	284	4,08
Ямало-Ненецкий автономный округ	26	0,47
Республика Башкортостан	2078	21,05
Всего	8440	100,00

ж) информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	**Количество обеспеченных ипотекой требований, штук**	**Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %**
До 30 дней	0	0
30 – 60 дней	0	0
60 – 90 дней	0	0
90 – 180 дней	0	0
Свыше 180 дней	0	0
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	0	0

з) иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые эмитентом по своему усмотрению.

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

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Размещаемые ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками

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

Облигации класса «А1» размещаются по номинальной стоимости, равной 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию класса «А1».

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А1» покупатель при приобретении Облигаций класса «А1» также уплачивает НКД за соответствующее число дней.

НКД на одну Облигацию класса «А1» рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = C_1 * Nom * (T - T_0) / 365 / 100\%$,

где:

НКД - размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «А1» (в рублях);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации класса «А1» (в рублях);

C_1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T_0 - Дата начала размещения Облигаций класса «А1»;

Т - дата размещения (дата приобретения) Облигаций класса «А1».

Во избежание сомнений, разница ($T - T_0$) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «А1» рассчитывается 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).

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций класса «А1» не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с Законом о РЦБ:

1. Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска) или присвоения их выпуску (дополнительному выпуску) идентификационного номера. Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на Облигации класса «А1» допускается после государственной регистрации их выпуска.

Переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска), - также до государственной регистрации указанного отчета.

Переход прав собственности на Облигации класса «А1» запрещается до их полной оплаты.

2. Публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, в том числе их предложение неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

1) регистрация проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг), допуск биржевых облигаций или российских депозитарных расписок к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг либо допуск эмиссионных ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальные списки;

2) раскрытие эмитентом информации в соответствии с требованиями Закона о РЦБ, а в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, - в соответствии с требованиями организатора торговли.

Для Облигаций класса «А1» такими условиями являются регистрация проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1» и раскрытие Эмитентом информации в соответствии с требованиями Закона о РЦБ.

3. Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (приятие) указанных ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.

Облигации класса «А1» не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

4. В случае, если владельцем ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через брокера.

Облигации класса «А1» не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах Специализированный депозитарий ипотечного покрытия не вправе совершать сделки с ипотечными ценными бумагами, реестр ипотечного покрытия которых он ведет.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале ипотечного агента – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений): отсутствуют.

Иные ограничения, закрепленные уставом ипотечного агента – эмитента: отсутствуют.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами ипотечного агента - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущенные к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за 5 последних завершенных лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

ценные бумаги Эмитента того же вида, что и размещаемые Облигации класса «А1», отсутствуют.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций класса «А1» осуществляется Эмитентом с привлечением брокера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А1» (по тексту – «**Андеррайтер**»).

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению Облигаций класса «А1» (Андеррайтер)*:*

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ВТБ Капитал»
Место нахождения:	Российская Федерация, 123100, г.Москва, Пресненская набережная, д.12
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7703585780
ОГРН:	1067746393780
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:	177-11463-100000
Дата выдачи лицензии:	31 июля 2008 года
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по размещению и организации размещения ценных бумаг (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»).

Основные обязанности Андеррайтера:

- принимать заявки от потенциальных инвесторов о приобретении размещаемых Облигаций класса «А1»;
- предоставлять услуги андеррайтера (агента по размещению) по совершению по поручению и за счет Эмитента сделок купли-продажи Облигаций класса «А1» в процессе их размещения;
- вести учет денежных средств, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций класса «А1», и осуществлять перевод таких денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А1», на счет Эмитента в срок, не позднее, чем через 1 (Один) рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера в НРД;
- осуществлять иные письменно согласованные мероприятия, направленные на размещение Облигаций класса «А1».

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

У Андеррайтера обязанность по приобретению не размещенных в срок Облигаций класса «А1» не установлена.

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности – также срок (порядок определения срока), в течение которого указанные лица обязаны осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанности, связанные с поддержанием цен на Облигации класса «А1» на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности связанные с оказанием услуг маркет-мейкера соглашением между Эмитентом и Андеррайтером не установлены. При возникновении необходимости, Андеррайтер предполагает заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А1».

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанными лицами, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанными лицами может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

Права лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

Размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на

определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

В соответствии с условиями Договора, Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (без учета НДС).

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), дополнительно указываются:

Одновременно с размещением ценных бумаг предложение к приобретению, том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

В случае, если эмитентом является хозяйственное общество, имеющее стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг такого эмитента первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», дополнительно указывается на это обстоятельство:

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства; заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Облигации класса «А1» не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов, условия размещения по каждому из которых не совпадают (различаются).

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации класса «А1» размещаются по открытой подписке среди неопределенного и неограниченного круга лиц. Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А1» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций класса «А1» на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций класса «А1» сопровождается государственной регистрацией Проспекта, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «А1» – до 15 июля 2047 года.

Облигации класса «А1» допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения класса «А1» и датой погашения Облигаций класса «А1» расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

$НКД = Nomj * C_j * ((T - T_{(j\ начало)}) / 365) / 100\%$, где:

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию класса «А1», руб.;

Nom_j – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А1» в j-том купонном периоде;

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата Т;

C_j - величина процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

$T_{(j\ начало)}$ - дата начала j-того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница ($T - T_{(j\ начало)}$) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «А1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Обращение Облигаций класса «А1» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «А1» на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты.

Обращение Облигаций класса «А1» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «А1».

Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А1» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций класса «А1» на торгах на Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций класса «А1» с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	РФ,125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи	077-007
Дата выдачи лицензии	20.12.2013г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Облигации класса «А1» размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является Биржа.

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций класса «А1» к обращению на торгах Эмитент обязуется письменно уведомлять Биржу обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «А1».

Иные сведения о ЗАО «Фондовая биржа» ММВБ, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, опционами эмитента.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Для Облигаций класса «А1»

	В денежном выражении, руб.	**В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости %**
общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:	Не более 105 520 000 рублей	Не более 2,1104%
сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг:	Расходы по уплате государственной пошлины за: - государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «А1» – 200 000 рублей; Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 200 000 рублей.	0,004%
размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:	Не более 100 000 000 рублей	Не более 2%
размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг:	Не более 1 000 000 рублей	Не более 0,02%
размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг:	Не более 120 000 рублей	Не более 0,0024%
размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификатов Облигаций класса «А1»:	Не более 4 000 000 рублей	Не более 0,08%

размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):	Не более 100 000 руб.	Не более 0,002%
иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг:	Не более 100 000 руб.	Не более 0,002%

Для Облигаций класса «А2»

	В денежном выражении, руб.	**В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости, %**
общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:	Не более 105 420 000 рублей	Не более 4,16%
сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг:	Расходы по уплате государственной пошлины за: - государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «А2» – 200 000 рублей; Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 200 000 рублей.	0,0079%
размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:	Не более 100 000 000 рублей	Не более 3,943%
размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг:	Не более 1 000 000 рублей	0,039%

размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг:	Не более 120 000 рублей	Не более 0,0047%
размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификатов Облигаций класса «А2»:	Не более 4 000 000 рублей	Не более 0,16 %
размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):	0 руб.	0%
иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг:	Не более 100 000 рублей	0,0039%

Для Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»

	В денежном выражении, руб.	**В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» %**
общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:	Не более 210 940 000	Не более 2,8%
сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг:	Расходы по уплате государственной пошлины за: - государственную регистрацию выпусков Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» – 400 000 (Четыреста тысяч) рублей. Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии	0,0053%

	ценных бумаг, составит 400 000 рублей.	
размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:	Не более 200 000 000 рублей	Не более 2,65%
размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг:	Не более 2 000 000 рублей	Не более 0,027%
размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг:	Не более 240 000 рублей	Не более 0,003%
размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификатов облигаций:	Не более 8 000 000 рублей	Не более 0,106%
размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):	Не более 100 000 рублей	Не более 0,0013%
иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг:	Не более 200 000 рублей	0,0027%

Для Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»

За счет средств, составляющих Ипотечное покрытие, Эмитент осуществляет платежи в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» в соответствии Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Эмитент вправе осуществлять следующие расходы за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в случае отсутствия иных средств Эмитента:

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 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;

2. управляющей организации Эмитента:

- первоначальное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере 22 157,53 (Двадцати двух тысяч ста пятидесяти семи евро пятидесяти трех центов) евро по курсу ЦБ РФ на дату выставления соответствующего счета;

- ежеквартальное вознаграждение управляющей организации Эмитента до даты полного погашения всех Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», в размере не более 30 000 (Тридцати тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 20 число календарного месяца, непосредственно предшествующего месяцу, в котором должна быть произведена выплата ежеквартального вознаграждения;

- ежемесячное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более 7 000 (Семи тысяч) евро в год по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, в котором были оказаны услуги, начиная с даты учреждения Эмитента и до даты, перехода к Эмитенту прав по Закладным;

- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 22 500 (Двадцати двух тысяч пятисот) евро по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату оказания услуг (дату подписания актов об оказанных услугах).

3. специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента:

- ежеквартальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, до даты полного погашения всех Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», в размере 27 500 (Двадцати семи тысяч пятисот) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 20 число календарного месяца, непосредственно предшествующего месяцу, в котором должна быть произведена выплата ежеквартального вознаграждения

- первоначальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента в размере 4 295,89 евро (Четырех тысяч двухсот девяноста пяти евро восьмидесяти девяти центов) евро по курсу ЦБ РФ на дату выставления соответствующего счета;

- ежемесячное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента из расчета не более 3 000 (Трех тысяч) евро в год (плюс НДС) по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, в котором были оказаны услуги, начиная с даты учреждения Эмитента и до даты, перехода к Эмитенту прав по закладным, составляющим ипотечное покрытие Облигаций;

4. аудитору Эмитента:

– ежегодное вознаграждение в размере не более 1 200 000,00 (Одного миллиона двухсот тысяч) рублей;

– единовременное вознаграждение аудитора Эмитента за оказание услуг (аудит отчетности, аудит пула, налоговое заключение и пр.) составит не более 2 600 000 (Двух миллионов шестисот тысяч) рублей;

5. НРД:

– единовременное вознаграждение НРД за оказание услуг по учету Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» путем открытия и ведения эмиссионного счета, предназначенного для учета Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» при их размещении и погашении, а также услуг по централизованному хранению сертификата

выпуска Облигаций класса «А1», сертификата выпуска Облигаций класса «А2» и сертификата выпуска Облигаций класса «Б» в размере не более 4 475 000 рублей;

– вознаграждение за оказание иных, в том числе информационных, услуг размере не более 45 000 (Сорока пяти тысяч) рублей в год.

7. ежемесячное вознаграждение регистратору Эмитента в размере не более 40 000 (Сорока тысяч) рублей;

8. Специализированному депозитарию:

– ежеквартальное вознаграждение из расчета не более 550 000 (Пятисот пятидесяти тысяч) рублей в квартал.

9. Сервисному агенту:

– ежеквартальное вознаграждение Сервисного агента из расчета не более 0,2 (Ноля целых двух десятых) процента годовых от остатка основного долга по Закладным, входящим в состав ипотечного покрытия и находящимися на обслуживании у Сервисного агента, на начало (первый Рабочий день) Расчетного периода;

– ежеквартальное возмещение расходов Сервисного агента из расчета не более 300 000 (Трехсот тысяч) рублей в квартал;

10. Резервному сервисному агенту:

- ежеквартальное вознаграждение Резервного сервисного агента из расчета не более 0,03 (Ноля целых трех сотых) процента годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным Закладными, входящим в состав Ипотечного покрытия и находящимся на обслуживании у Резервного сервисного агента, на первый рабочий день месяца, за который производится расчет;

- ежеквартальное вознаграждение Резервного сервисного агента начиная с даты начала осуществления функций сервисного агента в размере 1,2 (Одной целой двух десятых) процента годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным Закладными, принадлежащим Эмитенту, на первый календарный день Расчетного периода, за который производится расчет;

11. Расчетному агенту:

- ежегодное вознаграждение в размере не более 550 000 (Пятисот пятидесяти тысяч) рублей в год;

- единовременное вознаграждение в размере не более 450 000 (Четырехсот пятидесяти тысяч) рублей.;

12. Бирже:

a. единовременное вознаграждение за услуги по размещению Облигаций класса «А1» не более 650 000 (Шестисот пятидесяти тысяч) рублей;

b. единовременное вознаграждение за услуги по размещению Облигаций класса «А2» не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей;

c. единовременное вознаграждение за услуги по включению Облигаций класса «А1» в соответствующий раздел Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей;

d. единовременное вознаграждение за услуги по включению Облигаций класса «А2» в соответствующий раздел Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей;

e. ежегодное вознаграждение за поддержание в соответствующем разделе Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», Облигаций класса «А1» в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год;

f. ежегодное вознаграждение за поддержание в соответствующем разделе Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», Облигаций класса «А2» в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год

g. суммарное комиссионное вознаграждение за совершение сделок при размещении Облигаций класса «А1» (комиссия Биржи, не облагается НДС, комиссия ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" (далее – «НКЦ») за клиринговое обслуживание, не облагается НДС, вознаграждение ОАО Московская Биржа по договорам о предоставлении интегрированного технологического сервиса (ИТС), включая НДС) размере не более 900 000 (Девятисот тысяч) рублей;

h. суммарное комиссионное вознаграждение за совершение сделок при размещении Облигаций класса «А2» (комиссия Биржи, не облагается НДС, комиссия НКЦ за клиринговое обслуживание, не облагается НДС, вознаграждение ОАО Московская Биржа по договорам о предоставлении интегрированного технологическогосервиса (ИТС), включая НДС) размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей;

i. вознаграждение за оказание услуг маркет-мейкера по Облигациям класса «А1» размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год;

j. вознаграждение за оказание услуг маркет-мейкера по Облигациям класса «А2» размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год;

k. вознаграждение за оказание иных, в том числе информационных, услуг размере не более 100 000 (Ста тысяч) рублей в год.

13. Рейтинговому агентству:

- ежегодное вознаграждение рейтингового агентства за поддержание кредитного рейтинга Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» в размере не более 3 100 000 (Трех миллионов ста тысяч) рублей;

- ежемесячное вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в размере не более 240 000 (Двухсот сорока тысяч) рублей в год;

14. единовременные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 9 450 000 (Девяти миллионов четырехсот пятидесяти тысяч) рублей;

15. ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 900 000 (Девятисот тысяч) рублей;

16. выплата процентов по договору субординированного кредита между Эмитентом в качестве заемщика и Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» в качестве кредитора за весь период пользования кредитом в размере не более 14 % процентов годовых от суммы долга по кредиту, но не более 29 526 000 рублей в год;

17. выплата основной суммы долга по договору субординированного кредита между Эмитентом в качестве заемщика и Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» в качестве кредитора в размере не более 210 900 000 рублей.

Приведенный перечень расходов Эмитента, осуществляемых за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, является исчерпывающим в соответствии с Законом об ИЦБ.

Оплата указанных выше расходов за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, допускается только при условии соблюдения Эмитентом требований к размеру Ипотечного покрытия, установленных Законом об ИЦБ.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

В случае признания выпуска Облигаций класса «А1» несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций класса «А1» из обращения и возврат владельцам Облигаций класса «А1» средств инвестирования. Возврат средств инвестирования осуществляется в размере денежных средств, фактически полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций класса «А1» при их размещении, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации и/или актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация о признании выпуска Облигаций класса «А1» несостоявшимся или недействительным, раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте "О признании выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг эмитента несостоявшимся или недействительным" в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А1» Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А1», владельцам таких Облигаций класса «А1» (далее – «**Комиссия**»).

Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций класса «А1» о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А1», - организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А1», владельцам/номинальным держателям Облигаций класса «А1», - определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций класса «А1» средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А1»,

- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций класса «А1» средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А1».

Комиссия в срок, не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - «**Ведомость**»). Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций класса «А1», возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - «**Уведомление**»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную

регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и
- контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Вечерняя Москва»), и в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс». Дополнительно информация публикуется на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru**.**

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций класса «А1» о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А1», должно содержать следующие сведения:

- ФИО/ полное фирменное наименование владельца Облигаций класса «А1»;

- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций класса «А1»;

- сумма средств в рублях, подлежащая возврату владельцу Облигаций класса «А1».

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций класса «А1» или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций класса «А1» должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций класса «А1» Эмитенту в срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций класса «А1» Уведомления.

Владелец Облигаций класса «А1» в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций класса «А1», а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций класса «А1» вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств. В срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения заявления о несогласии

владельца Облигаций класса «А1» с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций класса «А1» повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций класса «А1» из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций класса «А1». При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца.

Выплаты в соответствии с настоящим пунктом предполагается осуществлять через следующую кредитную организацию:

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «УРАЛСИБ»
Место нахождения:	119048, Российская Федерация, город Москва, улица Ефремова, д. 8.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, и штрафные санкции, применимые к эмитенту:

а) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг владельцы Облигаций класса «А1» вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к Эмитенту с требованием вернуть указанные средства.

б) Штрафные санкции, применимые к эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг

Согласно п. 1 ст. 395 ГК РФ за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения.

Таким образом, в случае несвоевременного исполнения Эмитентом своих обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, владельцы Облигаций класса «А1» также вправе обратиться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с требованием об уплате процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом своих обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: отсутствует.

2) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А2»

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых 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 «А2», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А2» и по усмотрению Эмитента.

Серия: нет.

Срок погашения: 15 июля 2047 г.

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Количество размещаемых ценных бумаг: 2 536 308 (Два миллиона пятьсот тридцать шесть тысяч триста восемь) штук.

Объем размещаемых ценных бумаг по номинальной стоимости: 2 536 308 000 (Два миллиарда пятьсот тридцать шесть миллионов триста восемь тысяч) рублей.

Форма размещаемых ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением;.

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций класса «А2».

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:	19.02.2009
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Банк России

Выпуск Облигаций класса «А2» оформляется одним сертификатом (далее – «**Сертификат «А2»**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий». Образец Сертификата «А2» приводится в приложении к Решению о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и Проспекту ценных бумаг, подготовленному в отношении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»**.**

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и данными, приведенными в Сертификате «А2», владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом «А2».

До Даты начала размещения Облигаций класса «А2» Эмитент передает Сертификат «А2» на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Облигаций класса «А2» не предусмотрена. Владельцы Облигаций класса «А2» не вправе требовать выдачи Сертификата «А2» на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации класса «А2», учет и удостоверение передачи Облигаций класса «А2», включая случаи обременения Облигаций класса «А2» обязательствами, осуществляется НРД и иными Депозитариями, осуществляющими учет прав на Облигации класса «А2», за исключением НРД (**Депозитарии** и каждый в отдельности – **Депозитарий**).

Право собственности на Облигации класса «А2» подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или соответствующим Депозитарием.

Право собственности на Облигацию класса «А2» (вместе с правами, закрепленными Облигацией класса «А2») переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя (нового владельца) Облигаций класса «А2» в НРД или соответствующем Депозитарии.

Потенциальный приобретатель Облигаций класса «А2» обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Списание Облигаций класса «А2» со счетов депо при погашении Облигаций класса «А2» производится после полной выплаты номинальной стоимости соответствующих Облигаций класса «А2» и накопленного, но невыплаченного купонного дохода по таким Облигациям класса «А2», размер которого определяется в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» .

Снятие Сертификата «А2» с хранения производится после списания всех Облигаций класса «А2» со счетов в НРД.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Законом о РЦБ, Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями), иными подзаконными нормативно-правовыми актами, а также внутренними документами депозитария.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативно-правовых актов порядок учета и перехода прав на Облигации класса «А2» будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативно-правовых актов.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности:

- депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо;

- совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное;

- депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором;

-депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности, иными подзаконными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей;

- основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

• поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;

• в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными подзаконными нормативными правовыми актами;

- депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором;

- права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права, которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента).

В соответствии с Законом о РЦБ:

депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «А2», получают выплаты по Облигациям класса «А2» через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации класса «А2», депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям класса «А2».

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям класса «А2» путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются не позднее семи рабочих дней после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 7 (Семи) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством, раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного пятнадцатидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого

Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Облигациям класса «А2» 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 на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам 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 выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по Облигациям класса «А2» в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций класса «А2», которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, указанного в подпунктах 1) и 2) выше.

НРД обязан раскрыть информацию о

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций класса «А2» будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации класса «А2» представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом Ипотечного покрытия, в которое, включены в соответствии с Законом об ИЦБ, принадлежащее Эмитенту имущество и имущественные права в том числе: (i) удостоверенные Закладными (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2») обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам; (ii) денежные средства в валюте Российской Федерации; (iii) недвижимое имущество, включенное в состав ипотечного покрытия в результате его приобретения (оставления за собой) при обращении на него взыскания в соответствии с законодательством РФ; в отношении которого специализированный депозитарий осуществляет хранение, учет и контроль за распоряжением, а также иные функции, предусмотренные законодательством РФ и залогом которого обеспечивается исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» (**Ипотечное покрытие**).

Облигации класса «А2» предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигаций класса «А2» имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации класса «А2» в предусмотренный Облигацией класса «А2» срок и в порядке, установленном Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», в одну очередь с получением владельцами Облигаций класса «А1» полной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом того же Ипотечного покрытия;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 и п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», в одну очередь с получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» владельцами

Облигаций класса «А1» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б»;

- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «А2» в случаях и в порядке очередности, установленных Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- все права, возникающие из залога Ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2». С переходом прав на Облигацию класса «А2» 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 «А2» является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А2», с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РФ;
- 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 класса «А2», предъявленных Эмитенту;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, с учетом положений Закона об ипотеке; указанные требования владельцев Облигаций класса «А2» удовлетворяются Эмитентом в одной очередности с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А1» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- равные с правами других владельцев Облигаций класса «А2» 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 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации класса «А2». Переход права собственности на Облигации класса «А2» запрещается до их полной оплаты. После окончания размещения Облигаций класса «А2» Эмитент представляет в Банк России уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций класса «А2» несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций класса «А2» не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации Ипотечного покрытия вследствие обращения взыскания на данное Ипотечное покрытие. В случае возбуждения производства по делу о банкротстве в отношении Эмитента по заявлению лица, не являющегося владельцем Облигаций класса «А2», размещенных Эмитентом, владельцы Облигаций класса «А2» осуществляют права кредиторов, в том числе конкурсных кредиторов, в полном объеме, если реализация данных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации и Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» не отнесена к полномочиям представителя владельцев Облигаций класса «А2».

На дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» представитель владельцев Облигаций класса «А2» не определен (не избран)[3].

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций класса «А2» представитель владельцев Облигаций класса «А2» будет обязан, в частности:

1) заявлять требования от имени владельцев Облигаций класса «А2» в деле о банкротстве Эмитента;
2) заявлять требования об обращении взыскания на Ипотечное покрытие;
3) контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А2»;
4) в установленном порядке информировать владельцев Облигаций класса «А2», в частности, о:

- случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А2»;
- наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций класса «А2» вправе требовать их досрочного погашения.

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций класса «А2», представитель владельцев Облигаций класса «А2» будет вправе, в частности:

1) требовать от лица, осуществляющего учет прав на Облигации класса «А2», предоставления списка владельцев Облигаций класса «А2», составленного на указанную представителем владельцев Облигаций класса «А2» дату;
2) присутствовать без права голоса на общих собраниях участников (акционеров) Эмитента;
3) обращаться с требованиями в арбитражный суд, совершать любые другие процессуальные действия;
4) получать присужденные владельцам Облигаций класса «А2» судом по иску к Эмитенту денежные средства или иное имущество;
5) предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признания Эмитента банкротом;
6) осуществлять иные права, предусмотренные федеральными законами о ценных бумагах и решением общего собрания владельцев Облигаций класса «А2».

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям класса «А2» и порядок действий владельцев Облигаций класса «А2» в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям класса «А2», их неисполнения или ненадлежащего исполнения определены в п. 9.7. и п. 12.2. Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»**.**

Владелец Облигаций класса «А2» вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А2» осуществляется одновременно с исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А1» и преимущественно перед исполнением обязательств по Облигациям класса «Б».

Размещаемые Облигации класса «А2» не являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Размещаемые Облигации класса «А2» не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение Облигаций класса «А2» первым владельцам в ходе их размещения.

[3] Здесь и далее по тексту настоящего Проспекта указание на определение представителя владельцев Облигаций подразумевает, что такой представитель владельцев Облигаций класса «А2» одобрен решением общего собрания владельцев Облигаций класса «А2» в установленном Законом о РЦБ порядке.

Размещение Облигаций класса «А2» проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций класса «А2», указанной в п.2.4 Проспекта ценных бумаг и п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»**.**

Сделки при размещении Облигаций класса «А2» заключаются на Бирже путём удовлетворения Андеррайтером адресных заявок на покупку Облигаций класса «А2», поданных участниками торгов Биржи с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами биржи.

При этом размещение Облигаций класса «А2» будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций класса «А2» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, величина которой определяется уполномоченным органом не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций класса «А2». Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п.2.9. Проспекта ценных бумаг и п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»**.** О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1(Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А2»**.**

Предварительные договоры на приобретение Облигаций класса «А2».

Эмитент и/или Андеррайтер намеревается заключать предварительные договоры (далее - «Предварительные договоры») с потенциальными приобретателями Облигаций класса «А2» (с участниками торгов Биржи (**Участники торгов, Участник торгов)**, действующими в интересах потенциальных приобретателей, за их счет, но от своего имени**)**, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых Облигаций класса «А2».

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта оферт от потенциальных инвесторов (действующих в их интересах Участников торгов) на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми инвесторы (Участники торгов, действуя в интересах потенциальных приобретателей), в период с Даты начала размещения Облигаций класса «А2» до Даты окончания размещения Облигаций класса «А2» (Период размещения Облигаций класса «А2») обязаны заключить основные договоры купли-продажи Облигаций класса «А2». При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок, являющихся офертами на заключение Предварительных договоров, начинается не ранее даты государственной регистрации Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и заканчивается не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций класса «А2» с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом (управляющей организацией) Эмитента решения об определении срока для направления оферт. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок, не позднее одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации класса «А2», и минимальную ставку первого купона по Облигациям класса «А2», при которой он готов приобрести Облигации класса «А2» на указанную максимальную сумму.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом (управляющей организацией) Эмитента. Кроме того, указанная информация раскрывается на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты раскрытия информации об изменении даты окончания срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций класса «А2» с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается следующим образом:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Основные договоры на приобретение Облигаций класса «А2».

Потенциальный покупатель Облигаций класса «А2» обязан до Даты начала размещения Облигаций класса «А2» открыть счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участников торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А2». Потенциальный покупатель Облигаций класса «А2», являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Размещение Облигаций класса «А2» путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций класса «А2» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций класса «А2». Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций класса «А2».

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по цене размещения и фиксированной процентной ставке устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Адресные заявки на приобретение Облигаций класса «А2» направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера при размещении Облигаций класса «А2».

Адресная заявка на приобретение Облигаций класса «А2» должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций класса «А2»;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации. на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура

контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями класса «А2» является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций класса «А2», установленная в п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

В качестве количества Облигаций класса «А2» должно быть указано то количество Облигаций класса «А2», которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до Даты начала размещения Облигаций класса «А2» ставке.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «А2», указанных в заявках на приобретение Облигаций класса «А2», с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней. Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А2», покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций класса «А2» также уплачивает НКД.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций класса «А2» направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций класса «А2» по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Облигаций класса «А2», дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами биржи.

На основании анализа сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается (или, в соответствии с Предварительным договором, обязан) продать Облигации класса «А2», а также количество Облигаций класса «А2», которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации класса «А2» и количестве Облигаций класса «А2», которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации класса «А2», путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю согласно порядку, установленному Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Проспектом и Правилами биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций класса «А2» по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение Периода размещения Облигаций класса «А2» подавать адресные заявки на покупку Облигаций класса «А2» по цене размещения в адрес Андеррайтера.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций класса «А2», осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Облигаций класса «А2» Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Возможность преимущественного права приобретения Облигаций класса «А2» не предусмотрена.

Порядок, в том числе срок, внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя

Облигаций класса «А2» в депозитарии, осуществляющем учет прав на ценные бумаги:

Размещенные через Биржу Облигации класса «А2» зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «А2» в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от Клиринговой организации, размещенные Облигации класса «А2» зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций класса «А2» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации класса «А2» зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций класса «А2» в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «А2» на счета депо в НРД их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «А2».

Облигации класса «А2» размещаются посредством подписки путем проведения торгов.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения:	Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи:	№ 077-007
Дата выдачи лицензии:	20.12.2013
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых Облигаций класса «А2» к вторичному обращению на Бирже.

Потенциальный покупатель Облигаций класса «А2» может действовать самостоятельно, в случае если он допущен к торгам на Бирже.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов на Бирже, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на Бирже, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А2», либо получить доступ к торгам на Бирже и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций класса «А2» на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций класса «А2», в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Облигаций класса «А2» (с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней).

Размещение Облигаций класса «А2» осуществляется Эмитентом с привлечением Андеррайтера.

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А2» (Андеррайтер):

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ВТБ Капитал»
Место нахождения:	Российская Федерация, 123100, г.Москва, Пресненская набережная, д.12
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7703585780
ОГРН:	1067746393780
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности:	177-11463-100000
Дата выдачи лицензии:	31 июля 2008 года
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по размещению и организации размещения ценных бумаг (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»).

Основные обязанности Андеррайтера:

- принимать заявки от потенциальных инвесторов о приобретении размещаемых Облигаций класса «А2»;
- предоставлять услуги андеррайтера (агента по размещению) по совершению по поручению и за счет Эмитента сделок купли-продажи Облигаций класса «А2» в процессе их размещения;
- вести учет денежных средств, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций класса «А2», и осуществлять перевод таких денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А2», на счет Эмитента в срок, не позднее, чем через 1 (Один) рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера в НРД;
- осуществлять иные письменно согласованные мероприятия, направленные на размещение Облигаций класса «А2».

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

У Андеррайтера обязанность по приобретению не размещенных в срок Облигаций класса «А2» не установлена.

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности – также срок (порядок определения срока), в течение которого указанные лица обязаны осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанности, связанные с поддержанием цен на Облигации класса «А2» на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности связанные с оказанием услуг маркет-мейкера соглашением между Эмитентом и

Андеррайтером не установлены. При возникновении необходимости, Андеррайтер предполагает заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А2».

Размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

В соответствии с условиями Договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (без учета НДС).

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), дополнительно указываются:

Одновременно с размещением ценных бумаг предложение к приобретению, том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

В случае, если эмитентом является хозяйственное общество, имеющее стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг такого эмитента первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», дополнительно указывается на это обстоятельство:

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства; заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Облигации класса «А2» не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов, условия размещения по каждому из которых не совпадают (различаются).

Орган управления эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и их проспект, а также дата принятия решения об утверждении каждого из указанных документов, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято соответствующее решение:

Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и Проспект ценных бумаг утверждены 07» августа 2014 года решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Уралсиб 02», Протокол от «07» августа 2014 года № 03.

В случае признания выпуска Облигаций класса «А2» несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций класса «А2» из обращения и возврат владельцам Облигаций класса «А2» средств инвестирования в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. Возврат средств инвестирования осуществляется в размере денежных средств, фактически полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций класса «А2» при их размещении, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации и/или актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сведения о ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумагах Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации класса «А2», которые планируется предложить к приобретению, в том числе посредством размещения за пределами Российской

Федерации соответствующих иностранных ценных бумаг одновременно с размещением ценных бумаг: такие ценные бумаги отсутствуют.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по Облигациям класса «А2»

Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

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 «А2».	Датой окончания 1-го купонного периода является 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь– 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 в отношении Облигаций класса «А2».	Процентная ставка по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (Один день до Даты начала размещения Облигаций класса «А2» в порядке, установленном в п. 8.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2». Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

2-ой и последующие купоны:

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, как она определена Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», а именно - датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь каждого календарного года. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций класса «А2» в полном объеме.	Процентная ставка по купонам со 2 (второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию класса «А2» по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$К_i = С_i * Nom * (Т_i – Т_{i\ начало})/ 365$,

где:

i – порядковый номер купонного периода;

$К_i$ – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию класса «А2» (в рублях);

$С_i$ - размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «А2», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А2» на установленную для i-го купонного периода Дату расчета (в рублях);

$Т_{i\ начало}$ – дата начала купонного периода i-ого купона;

$Т_i$ – дата окончания купонного периода i-ого купона.

Во избежание сомнений, разница $(Т_i – Т_{i\ начало})$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «А2» 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).

б) Порядок и условия погашения Облигаций класса «А2» и выплаты по ним процента (купона)

Порядок и условия погашения Облигаций класса «А2»

Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А2»:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2» осуществляется частями, 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года (каждая из таких дат – «**Дата выплаты**»), начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного 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 (**Фактическая дата выплаты**). Владелец Облигации класса «А2» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент, не позднее чем за 4 (Четыре) 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 «А2».

Эмитент не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода уведомляет Биржу о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2» и об оставшейся в результате такого погашения непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации класса «А2».

Возможность досрочного погашения Облигаций класса «А2» по требованию владельцев Облигаций класса «А2» и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Облигации класса «А2». подлежат полному погашению 15 июля 2047 г.

Порядок и условия погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А2»:

Выплата при погашении Облигаций класса «А2» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат при погашении Облигаций класса «А2» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «А2», получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций класса «А2» 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 по ценным бумагам 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 класса «А2» 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 Облигации класса «А2» 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 класса «А2» в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «А2» не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций класса «А2», которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, указанного в подпунктах 1) и 2) выше.

Списание Облигаций класса «А2» со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций класса «А2» по погашению номинальной стоимости Облигаций класса «А2» и выплате купонного дохода по ним.

Снятие Сертификата «А2» с хранения производится после списания всех Облигаций класса «А2»со счетов в НРД.

В случае если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению Облигаций класса «А2», законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств эмитентом по погашению Облигаций класса «А2» будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконными нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса «А2» 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 в отношении Облигаций класса «А2» (Сервисный агент), после Даты начала размещения Облигаций класса «А2» не позднее 13 (тринадцатого) числа каждого календарного месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующим за ним рабочий день) сообщает Эмитенту, Специализированному депозитарию, и Расчетному агенту сведения о котором указаны в п.12.2.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» (**Специализированный депозитарий**) и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п.9.6 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» (Расчетный агент), общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав Ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, выплату всей или части основной суммы долга при досрочном погашении), за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания каждого купонного периода, кроме купонного периода, в дату окончания которого производится досрочное погашение Облигаций класса «А2» (Дата расчета), Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_{А2} = (∑ДСО + ARAA + BRAA – PAA + М_А) / N_А$,

где:

$К_{А2}$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «А2» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $К_{А2} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина $К_{А2}$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А2», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А2»;

∑*ДСО* – сумма (i) Поступлений по основному долгу за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета, (ii) денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания, а также (iii) в первую Дату выплаты - денежных средств в размере разницы между:

- суммой денежных средств, полученной от размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на Дату окончания размещения Облигаций класса «А1» или Дату окончания размещения Облигаций класса «А2» или дату окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее, соответственно; и

- суммой денежных средств, направленной на оплату покупной цены за Закладные.

При определении переменной ∑ДСО не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Дефолтных закладных.

При определении переменной ∑ДСО учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены при замене Закладных, не являющихся Дефолтными закладными, в размере основной суммы долга по таким Закладным.

При этом под «**Расчетным периодом**» понимается каждый период продолжительностью в три календарных месяца – с 1 сентября по 30 ноября; с 1 декабря по 28 или 29 (для високосного года) февраля; с 1 марта по 31 мая или с 1 июня по 31 августа соответственно.

Первый Расчетный период для целей Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» начинается в дату перехода к Эмитенту права собственности на Закладные в соответствии с Договором купли-продажи закладных (как данный термин определен в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»), заключенным с ОАО «УРАЛСИБ» и оканчивается в последний день (включительно) соответствующего периода, описанного выше в настоящем определении, на который приходится Дата окончания размещения Облигаций класса «А2».

Последний Расчетный период начинается с даты начала соответствующего периода, описанного выше в определении Расчетного периода и завершается в дату полного погашения Облигаций класса «А2».

Расчетный период с 1 сентября по 30 ноября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 января.

Расчетный период с 1 декабря по 28 или 29 (для високосного года) февраля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 апреля.

Расчетный период с 1 марта по 31 мая является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 июля.

Расчетный период с 1 июня по 31 августа является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 15 октября.

ARAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. (8) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», 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. (9) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», и с учетом достаточности денежных средств, распределяемых в соответствии с указанным выше Порядком;

PAA – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений, как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

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 ($\sum$ДСО + ARAA + BRAA – PAA + M_A) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2» округленной в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и Облигации класса «А1», округленной в соответствии с п.12.2.5. Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», а также п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и умноженной на количество Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «А1» (показатель N_A), находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета M_A= 0;

N_A– количество Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Иные условия и порядок погашения Облигаций класса «А2»: отсутствуют.

Порядок и срок выплаты дохода по Облигациям класса «А2»

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А2» выплачивается в валюте Российской Федерации в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», в той же очередности и в те же сроки, что и процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А1» и преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» за соответствующий купонный период.

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 «А2».	Датой окончания 1-го купонного периода является 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь – в зависимости от того, какой из этих месяцев наступает раньше после окончания первого Расчетного периода,	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 (в Фактическую дату выплаты). Владелец Облигаций класса «А2» не имеет права

	как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».	требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям класса «А2» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат купонного дохода по Облигациям класса «А2» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «А2», получают доходы в денежной форме по Облигациям класса «А2» 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 выплаты доходов по Облигациям класса «А2» в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Облигациям класса «А2» в денежной форме 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 обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям класса «А2» 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 класса «А2» в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям класса «А2» в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «А2» (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям класса «А2»), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций класса «А2», которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям класса «А2» или по Облигациям класса «А2», переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств эмитентом по выплате купона по Облигациям класса «А2», законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств эмитентом по выплате купона Облигациям класса «А2» будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

2-ой и последующие купоны:

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты	Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода, соответственно (в Дату выплаты). Если Дата выплаты приходится на нерабочий

предыдущего купонного периода соответственно.	начала соответствующего купонного периода, как она определена Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», а именно датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться: 15 число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь каждого календарного года. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «А2».	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 (в Фактическую дату выплаты). Владелец Облигаций класса «А2» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям класса «А2» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача купонного дохода по Облигациям класса «А2» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «А2», получают доходы в денежной форме по Облигациям класса «А2» 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 выплаты доходов по Облигациям класса «А2» в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Облигациям класса «А2» в денежной форме 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 обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям класса «А2» 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 класса «А2» в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям класса «А2» в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «А2» (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям класса «А2»), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально

количеству Облигаций класса «А2», которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям класса «А2» или по Облигациям класса «А2», переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций класса «А2» выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций класса «А2».

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств эмитентом по выплате купона по Облигациям класса «А2», законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств эмитентом по выплате купона Облигациям класса «А2» будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям эмитента, а также прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Облигаций класса «А2»:

Погашение Облигаций класса «А2» и выплата доходов по ним планируется за счет потоков платежей, формируемых при погашении ипотечных кредитов, права требования по которым до Даты начала размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» перейдут к Эмитенту. При этом по оценкам Эмитента объем указанных поступлений будет достаточен для своевременного исполнения обязательств по Облигациям класса «А2» в полном объеме.

Составление списка (перечня) владельцев Облигаций класса «А2» для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям класса «А2» не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «А2» получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций класса «А2» 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.

в) Порядок и условия досрочного погашения Облигаций класса «А2»

Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций класса «А2» допускается только после полной оплаты Облигаций класса «А2».

Досрочное погашение Облигаций класса «А2» осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций класса «А2» иных форм досрочного погашения Облигаций класса «А2» не предусмотрена.

Облигации класса «А2», погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Облигаций класса «А2», законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, досрочное погашение Облигаций класса «А2» будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Досрочное погашение Облигаций класса «А2» по требованию их владельцев

Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2», предусмотренные законодательством РФ

В соответствии с законодательством РФ, основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2» являются:

1) нарушение требований к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»;

2) нарушение установленного действующим законодательством РФ порядка замены имущества, составляющего Ипотечное покрытие;

3) нарушение установленного Законом об ИЦБ условия, обеспечивающего надлежащее исполнение обязательств по Облигациям класса «А2»;

4) осуществление Эмитентом предпринимательской деятельности или совершение сделок, выходящих за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом об ИЦБ;

5) существенные нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям класса «А2», предусмотренные пунктом 5 статьи 17.1 Закона о РЦБ.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2» и срок погашения Облигаций класса «А2»:

В предусмотренных подпунктами 1) – 4) подраздела «Основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2», предусмотренные законодательством РФ» настоящего пункта Проспекта ценных бумаг случаях, срок, в течение которого владельцем облигаций с ипотечным покрытием может быть предъявлено требование о досрочном погашении Облигаций класса «А2», устанавливается равным 35 календарным дням с даты раскрытия или представления Эмитентом информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать их досрочного погашения.

При этом право требовать досрочного погашения Облигаций класса «А2», возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям класса «А2», которые установлены статьей 13 Закона об ИЦБ, прекращается с даты раскрытия или представления Эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

В случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям класса «А2», владельцы Облигаций класса «А2» вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций класса «А2» с момента наступления обстоятельств, являющихся существенными нарушениями условий исполнения обязательств по Облигациям класса «А2».

Во всех вышеуказанных случаях Эмитент обязан погасить Облигации класса «А2», предъявленные к досрочному погашению, на седьмой рабочий день с даты получения соответствующего требования («**Дата исполнения**»).

Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2», предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»

В соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», дополнительными основаниями для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2» являются:

- принятие решения о ликвидации Эмитента акционерами или по решению суда;
- обращение Эмитента в арбитражный суд с заявлением должника о признании Эмитента банкротом в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- принятие арбитражным судом к производству заявления о признании Эмитента банкротом;
- принятие незаконного решения о реорганизации Эмитента.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2» и срок погашения Облигаций класса «А2»:

В случаях, установленных подразделом «Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2», предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»» настоящего пункта в качестве соответствующих оснований для досрочного погашения Облигаций класса «А2», владельцы Облигаций класса «А2» могут предъявить требования о досрочном погашении Облигаций класса «А2» в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней с даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев облигаций, в случае его избрания (определения), информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать их досрочного погашения и условиях их досрочного погашения.

В указанных случаях обязательства по досрочному погашению Облигаций класса «А2» должны быть исполнены Эмитентом в 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания срока предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций класса «А2» («**Дата исполнения**»).

Если указанная информация не раскрывается в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, когда она должна была быть раскрыта в соответствии с настоящим Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и нормативными правовыми актами, владельцы Облигаций класса «А2» вправе предъявлять требования об их досрочном погашении; Эмитент обязан погасить такие Облигации класса «А2» не позднее 7 (Семи) рабочих дней после даты получения соответствующего требования.

При этом право требовать досрочного погашения Облигаций класса «А2» прекращается с даты раскрытия Эмитентом информации об устранении выявленных нарушений.

Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А2» и прекращении такого права указаны в настоящем пункте ниже и в п.11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Общие условия погашения Облигаций класса «А2» по требованию владельцев Облигаций класса «А2»

Требования владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» удовлетворяются в одну очередь (без преимуществ) с требованиями владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «А1» о досрочном погашении Облигаций класса «А1» удовлетворяются в одну очередь (без преимуществ) с требованиями владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

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 «А1» и Облигаций класса «А2».

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А2» должно быть направлено Эмитентом в НРД и Биржу в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «А2»:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций класса «А2» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «А2» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2», рассчитанного в порядке, указанном в п.16.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», который должен быть выплачен владельцам Облигаций класса «А2» в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и Проспектом ценных бумаг. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А2».

На досрочное погашение Облигаций класса «А2» по требованию владельцев Облигаций класса «А2» 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 класса «А2» 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 Проспекта ценных бумаг ниже.

Денежные средства, направляемые на досрочное погашение Облигаций класса «А2» по требованию их владельцев, используются в следующем порядке очередности:

- во-первых, все поступления, включающиеся в расчет показателя ΣДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»;

– во-вторых, все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя ΣДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»;

– в-третьих, средства резервов Эмитента, указанных в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»;

– в-четвертых, иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «А2» в расчете на одну Облигацию класса «А2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций класса «А2» по требованию владельцев Облигаций класса «А2», для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций класса «А2» по требованию их владельцев погашение Облигаций класса «А2» осуществляется в следующем порядке (при условии, что в соответствии с действующим законодательством и настоящим Проспектом ценных бумаг не осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «А1» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «А2»):

имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2» пропорционально произведению количества Облигаций класса «А2», указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, подлежащим удовлетворению в соответствии с настоящим Проспектом ценных бумаг, и суммы номинальной стоимости одной Облигации класса «А2» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А2») и накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации класса «А2», рассчитанного, исходя из количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А2» и до Даты исполнения. При этом округление при определении размера суммы денежных средств, подлежащей направлению на погашение Облигаций класса «А2», производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

В случае если помимо требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2», Эмитентом будут получены требования о досрочном погашении Облигаций класса «А2», и при этом у Эмитента будут отсутствовать денежные средства для полного исполнения заявленных требований, досрочное погашение Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» осуществляется в указанном ниже порядке.

Имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» при этом:

(i) отношение суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «А1», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «А1» должно быть равным отношению суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «А2», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «А2»;

(ii) размер погашаемой номинальной стоимости (часть номинальной стоимости) каждой Облигаций класса «А1» должен равняться размеру погашаемой номинальной стоимости (части номинальной стоимости) каждой Облигаций класса «А2».

При этом округление при определении размера суммы денежных средств, подлежащей направлению на погашение Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок досрочного погашения Облигаций класса «А2» по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Облигаций класса «А2» по требованию их владельцев перевод Облигаций класса «А2» со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А2» 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 класса «А2» или лицу, уполномоченному владельцем Облигаций класса «А2» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А2», осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций класса «А2» соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций класса «А2» 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 класса «А2», либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А2» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А2», должен быть открыт банковский счет в НРД.

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

При этом владельцы Облигаций класса «А2» - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций класса «А2» по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А2» - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А2».

Владелец Облигаций класса «А2» либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «А2» представляет Эмитенту письменное требование о досрочном погашении Облигаций класса «А2» (далее - «**Требование**») с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации класса «А2» (копия выписки по счету депо владельца Облигаций класса «А2» в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации класса «А2»);
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигации класса «А2» (в случае предъявления Требования представителем владельца Облигации класса «А2» (в случае его избрания и (или) определения).

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Облигаций класса «А2» или уполномоченным им лицом.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций класса «А2» на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций класса «А2» и, если применимо, лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А2» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А2»;

б) количество Облигаций класса «А2», учитываемых на счете депо владельца Облигаций класса «А2» или, если применимо, его уполномоченного лица;

в) место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций класса «А2» и, если применимо, лица, направившего Требование;

г) реквизиты банковского счёта владельца Облигаций класса «А2» или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А2» (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) при наличии - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций класса «А2» или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям класса «А2» (если применимо);

е) налоговый статус владельца Облигаций класса «А2» или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А2» (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) при наличии - код причины постановки на учет (КПП) владельца Облигаций класса «А2» или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А2» (если применимо);

з) при наличии - код ОКПО владельца Облигаций класса «А2» или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А2» (если применимо);

и) при наличии - код ОКВЭД владельца Облигаций класса «А2» или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А2» (если применимо);

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А2» или, если применимо, его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций класса «А2» по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций класса «А2» является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- налоговый статус владельца Облигаций класса «А2»;

в случае если владельцем Облигаций класса «А2» является юридическое лицо-нерезидент:

- при наличии - код иностранной организации (КИО)

в случае если владельцем Облигаций класса «А2» является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций класса «А2»,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций класса «А2».

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций класса «А2» по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок Требование;
- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным выше требованиям.

Дополнительно к Требованию и приведенной выше информации относительно физических и юридических лиц, являющихся владельцами Облигаций класса «А2», владелец Облигаций класса «А2» либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «А2», обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям класса «А2»:

а) в случае, если получателем дохода по Облигациям класса «А2» является юридическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ:

- подтверждение должно быть апостилировано, если иное не предусмотрено федеральным законом или международным договором Российской Федерации. Допустимо представление нотариально заверенной копии подтверждения. Дополнительно Эмитенту должен быть представлен перевод подтверждения на русский язык и нотариальное заверение перевода;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям класса «А2» является иностранная организация, осуществляющая в РФ деятельность через постоянное представительство:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в российских налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если получателем дохода по Облигациям класса «А2» является физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ:

– официальное подтверждение того, что физическое лицо является налоговым резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Подтверждение должно быть апостилировано, если иное не предусмотрено федеральным законом или международным договором Российской Федерации. Допустимо представление нотариально заверенной копии подтверждения. Дополнительно Эмитенту должен быть представлен перевод подтверждения на русский язык и нотариальное заверение перевода;.

г) владельцы Облигаций класса «А2», являющиеся гражданами РФ, проживающие за пределами территории РФ, либо лица, уполномоченные владельцами Облигаций класса «А2» совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «А2», предварительно запросив у соответствующих граждан РФ, предоставляют Эмитенту заявление в произвольной форме о признании статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае, если доход по Облигациям класса «А2» выплачивается иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц (в случаях, когда Облигации класса «А2»учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ), Эмитенту также представляются обобщенная информация о лицах, осуществляющих права по Облигациям класса «А2» или ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций класса «А2», либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим.

В отношении Облигаций класса «А2», которые учитываются на счете депо иностранного уполномоченного держателя, открытого в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования, представляется информация о соответствующем иностранном уполномоченном держателе.

Данная информация должна содержать i) сведения о количестве Облигаций класса «А2» (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций класса «А2»), права по которым осуществляют физические лица или организации либо доверительный управляющий в интересах названных лиц, ii) в случае применения льгот в отношении выплачиваемого дохода согласно соответствующему договору об избежании двойного налогообложения – основания для применения таких льгот.

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

Эмитент осуществляет проверку Требования и приложенных к нему документов (при наличии) в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения такого Требования. Датой принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) Требования 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;
- владельца Облигаций класса «А2» или лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А2» совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «А2», направившего Требование, – если Эмитентом было принято решение об отказе в удовлетворении Требования.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования не лишает владельца Облигаций класса «А2» права обратиться с Требованиями повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования, перевод Облигаций класса «А2» со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А2» 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 днем принятия соответствующего решения, письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций класса «А2» или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «А2», направившее Требование, и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций класса «А2» с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций класса «А2», подлежащих погашению, сумма выплат, а также Дату исполнения.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение на перевод Облигаций класса «А2» (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А2» или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании; Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций класса «А2» или лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А2» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А2», который открыт в НРД и реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

Владелец Облигаций класса «А2» или его уполномоченное лицо не позднее следующего рабочего дня после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций класса «А2» со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения указанного поручения, являющуюся Датой исполнения.

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

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента по адресу: Российская Федерация г. Москва, Ленинградское шоссе д. 16А стр.1 этаж 8 с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций класса «А2» возникло право требовать досрочного погашения Облигаций класса «А2», или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой.

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по Облигациям класса «А2», отсутствуют.

Порядок раскрытия информации о наличии у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А2» и об устранении нарушений, послуживших основанием возникновения такого права:

Сообщение о возникновении у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций с ипотечным покрытием, стоимости

и порядке осуществления такого погашения, а также об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких облигаций, публикуется Эмитентом и/или представителем владельцев облигаций, в случае его избрания (определения), в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигации с ипотечным покрытием.

Указанные сообщения раскрываются Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанные сообщения должны быть также опубликованы в газете «Вечерняя Москва» в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления события.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А2» должно быть направлено Эмитентом в НРД и Бирже в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

В соответствии с Положением о раскрытии информации, сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А2» раскрываются также в форме сообщения о существенном факте.

В случае возникновения у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А2», Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в котором, в частности, указываются следующие сведения:

- вид, серия и идентификационные признаки Облигаций класса «А2»;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций класса «А2» и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «А2», и дата возникновения такого основания;
- стоимость досрочного погашения Облигаций класса «А2»;
- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций класса «А2», в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций класса «А2» могут быть поданы заявления о досрочном погашении.

Моментом наступления существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А2» является дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций класса «А2» указанного права.

В случае прекращения у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А2», Эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в котором, в частности, указываются следующие сведения:

- вид, серия и идентификационные признаки Облигаций класса «А2»;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций класса «А2» и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «А2», и дата возникновения такого основания;
- дата, с которой у владельцев Облигаций класса «А2» возникло право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «А2»;
- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать от Эмитента досрочного погашения таких облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций класса «А2» прекратилось право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «А2».

Сообщение о прекращении у владельцев Облигаций класса «А2» права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А2» должно быть направлено Эмитентом Бирже и в НРД в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

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 класса «А2» указанного права.

Порядок раскрытия сведений в форме сообщений о существенных фактах установлен в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций класса «А2» по требованию владельцев Облигаций класса «А2»:

После досрочного погашения Облигаций класса «А2» Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций класса «А2» по требованию владельцев Облигаций класса «А2» в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций класса «А2») публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А2»:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций класса «А2» означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций класса «А2» в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Досрочное погашение Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «А2». Досрочное погашение Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента может осуществляться только при условии, что на соответствующую Дату выплаты у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (10) Порядка распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента.

Дата, не ранее которой Облигации класса «А2» могут быть досрочно погашены по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право по своему усмотрению досрочно погасить Облигации класса «А1», Облигации класса «А2» и Облигации класса «Б» в указанные ниже и последующие Даты выплаты:

(a) Дата выплаты, относящаяся к 12-му купонному периоду; и

(b) Дата выплаты, непосредственно следующая за Датой выплаты, по состоянию на которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» станет менее 20 % от совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» по состоянию на Дату окончания размещения Облигаций класса «А1» или дату окончания размещения Облигаций класса «А2» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее.

Кроме того, Эмитент вправе по своему усмотрению досрочно погасить Облигации класса «А1» и Облигации класса «А2» при реализации имущества, составляющее Ипотечное покрытие, после обращения на него взыскания, в любую Дату выплаты, следующую после даты реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, с учетом сроков для принятия решения об осуществлении досрочного погашения Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента, предусмотренных настоящим пунктом Проспекта ценных бумаг.

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «А1» без одновременного принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А2».

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «А2» без одновременного принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А1».

Эмитент не вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «Б» до принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение по своему усмотрению Облигаций класса «Б» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2», но с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение по своему усмотрению Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» в одну очередь.

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение по своему усмотрению Облигаций класса «А1» без одновременного досрочного погашения по своему усмотрению Облигаций класса «А2». Эмитент не вправе по своему усмотрению осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А2» без одновременного досрочного погашения Облигаций класса «А1».

Эмитент не вправе по своему усмотрению осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций класса «А2» не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до соответствующей Даты выплаты, и осуществить

раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг и п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Если дата досрочного погашения Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента 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 перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «А2» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента:

Эмитент раскрывает информацию о досрочном погашении Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «А2».

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о досрочном погашении Облигаций класса «А2» не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «А2».

Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента раскрывается в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о досрочном погашении Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций класса «А2» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «А2» (остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А2», если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «А2» в соответствии с настоящим пунктом, и накопленного процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Облигаций класса «А1» в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А2».

На досрочное погашение Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату досрочного погашения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «А2» в расчете на одну Облигацию класса «А2» 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).

Порядок досрочного погашения Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А2», установленному в п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», с учетом положений настоящего пункта.

Передача выплат по Облигациям класса «А2» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Облигации класса «А2», погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций класса «А2» по усмотрению Эмитента:

После досрочного погашения Облигаций класса «А2» Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций класса «А2» в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций класса «А2») публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А2»:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Иные условия и порядок погашения Облигаций класса «А2»: отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения облигаций эмитентом с возможностью их последующего обращения

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и/или по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена **д) Сведения о платежных агентах по Облигациям класса «А2»**

На дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» платежный агент не назначен.

Эмитент вправе назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

Информация о назначении и об отмене назначения платежных агентов раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента», с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в порядке, предусмотренном пунктом 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Сведения о Расчетном агенте:

Расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» осуществляется Расчетным агентом.

Полное фирменное наименование:	**CITIBANK, N.A., LONDON BRANCH (СИТИБАНК Н.А., ЛОНДОНСКИЙ ОФИС)**
Сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
Место нахождения:	E14 5LB, Великобритания, Лондон, Кэнэри Уорф, Канада Сквэр 33, Ситигруп Центр 35

Расчетный агент действует на основании договора об оказании услуг расчетного агента (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор об оказании услуг расчетного агента**»), подлежащего заключению с Эмитентом не позднее Даты начала размещения Облигаций класса «А2».

В соответствии с условиями Договора об оказании услуг расчетного агента, Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

- ведение операционных регистров денежных средств Эмитента в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б»;
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений (как данный термин определен ниже);
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу (как данный термин определен ниже);
- расчет распределения денежных средств Эмитента в соответствии с Порядком распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента (как данный термин определен ниже);
- подготовка отчетов Расчетного агента.

Порядок опубликования и обеспечения доступа всем заинтересованным лицам к отчетам Расчетного агента определен в п.11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

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

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

Эмитент раскрывает информацию о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2». В сообщении о существенном факте указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного расчетного агента (расчетного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции расчетного агента.

е) Действия владельцев Облигаций класса «А2» в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по Облигациям класса «А2».

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 облигаций.

Случаями дефолта (далее – «**Дефолт**») применительно к Облигациям класса «А2» являются:

- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» на срок более 10 (десяти) рабочих дней;
- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» на срок более 10 (десяти) рабочих дней.

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

В случае Дефолта или технического дефолта Эмитент должен запросить у НРД список лиц, являющихся владельцами Облигаций класса «А2» на соответствующие даты.

1) В случае наступления Дефолта владельцы Облигаций класса «А2» имеют право обратиться к Эмитенту с требованием о досрочном погашении Облигаций класса «А2», выплате начисленного, но невыплаченного купонного дохода, а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» и/или купонного дохода в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» и/или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2».

Сумма процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» или купонного дохода по Облигациям класса «А2» 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.

Требования владельцев Облигаций класса «А1» о досрочном погашении Облигаций класса «А1» удовлетворяются в одну очередь (без преимуществ) с требованиями владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2» удовлетворяются в одну очередь (без преимуществ) с требованиями владельцев Облигаций класса «А1» о досрочном погашении Облигаций класса «А1» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «А1» и полного погашения Облигаций класса «А2».

Эмитент обязан погасить Облигации класса «А2», предъявленные к досрочному погашению в случае наступления Дефолта по ним на седьмой рабочий день с даты получения соответствующего требования.

Порядок предъявления требования к Эмитенту, а также порядок его рассмотрения и исполнения Эмитентом в соответствии с настоящим разделом Проспекта ценных бумаг указан в п. 9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2». При этом в случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования, перевод Облигаций класса «А2» со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А2» или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

В случае неисполнения обязательств, предусмотренных настоящим разделом Проспекта ценных бумаг, владельцы Облигаций класса «А2» вправе обратиться в суд (арбитражный суд) в соответствии с порядком, указанным ниже.

2) В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» на срок более 10 (Десяти) рабочих дней, владельцы Облигаций класса «А2» также вправе, не заявляя требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2», предъявить требование о выплате начисленного, но невыплаченного купонного дохода, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2».

В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по погашению части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» на срок более 10 (десяти) рабочих дней, владельцы Облигаций класса «А2» также вправе, не заявляя требований о досрочном погашении Облигаций класса «А2», предъявить требование о выплате процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате части номинальной стоимости Облигаций класса «А2».

Требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям класса «А2», а также о выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» или части номинальной стоимости Облигаций класса «А2», не выплаченных в срок, предусмотренный Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» (далее – «**Требование о выплате**»), предъявляется Эмитенту владельцем Облигаций класса «А2» либо уполномоченным представителем владельца Облигаций класса «А2» в письменной форме.

Требование должно содержать:

(a) основание для предъявления Требования о выплате;

(b) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций класса «А2»;

(c) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций класса «А2»;

(d) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Облигаций класса «А2» (при наличии);

(e) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций класса «А2» (при наличии);

(f) количество принадлежащих владельцу Облигаций класса «А2»;

(g) размер предъявляемого Требования о выплате (руб.);

(h) реквизиты банковского счета владельца Облигаций класса «А2» или лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям класса «А2», 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;

(i) дату подписания Требования о выплате, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций класса «А2» (уполномоченного представителя владельца Облигаций класса «А2»).

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

К Требованию о выплате должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации класса «А2» (копия выписки по счету депо владельца Облигаций класса «А2» в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации класса «А2»);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование о выплате от имени владельца Облигаций класса «А2».

Требование о выплате предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, в которую у владельца Облигаций класса «А2» возникло право предъявления Требования о выплате, или направляется заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой.

Датой предоставления Требования о выплате Эмитенту является дата получения, указанная в расписке о получении Требования о выплате на руки (если передача происходила в офисе Эмитента или при доставке курьером) либо дата вручения Требования о выплате, указанная на почтовом

уведомлении о вручении (в случае отправления Требования о выплате по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Эмитент в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения Требования о выплате осуществляет его проверку и в случае, если форма или содержание представленных документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование о выплате, направляет лицу, предоставившему Требование о выплате, уведомление о причинах непринятия Требования о выплате. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций класса «А2» права повторно обратиться с Требованием о выплате к Эмитенту.

В случае, если документы соответствуют требованиям, установленным Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Эмитент перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций класса «А2», предъявивших Требование о выплате, в 7 (седьмой) рабочий день с даты окончания срока рассмотрения Требований.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям класса «А2» осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций класса «А2» и процентного (купонного) дохода по ним в п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2». При этом проценты за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» в таком случае могут быть выплачены в порядке, указанном в пункте 9.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

3) Наступление технического дефолта влечет возможность владельцев Облигаций класса «А2» предъявить требование о выплате денежных сумм в размере процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А2», составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» и/или требование о выплате денежных сумм в размере процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2», составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2».

Сумма процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» или купонного дохода по Облигациям класса «А2» 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.

Такие требования подлежат удовлетворению в порядке и сроки, предусмотренные для удовлетворения Требований о выплате (за исключением положений о возможности исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» за полный купонный период или части номинальной стоимости по Облигациям класса «А2» в порядке п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»).

В случае неисполнения обязательств, предусмотренных настоящим разделом Проспекта ценных бумаг, владельцы Облигаций класса «А2» вправе обратиться в суд (арбитражный суд) в соответствии с порядком, указанном ниже.

Порядок обращения владельцев Облигаций класса «А2» с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

1) В случае Дефолта, владельцы Облигаций класса «А2» имеют право обратиться в уполномоченный судебный орган с иском к Эмитенту о погашении Облигаций класса «А2» посредством выплаты номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если её часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах) Облигаций класса «А2», накопленного купонного дохода по Облигациям класса «А2», а также о выплате процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» и/или купонного дохода в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на

сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2».

2) В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» на срок более 10 (Десяти) рабочих дней владельцы Облигаций класса «А2» вправе, вместо направления требований, указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта Проспекта ценных бумаг обратиться в уполномоченный судебный орган с иском, содержащим требование к Эмитенту выплатить невыплаченный Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций, купонный доход по Облигациям класса «А2», а также проценты за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2». В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» на срок более 10 (Десяти) рабочих дней, владельцы Облигаций класса «А2» вправе, вместо направления требований, указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта Проспекта ценных бумаг, обратиться в уполномоченный судебный орган с иском, содержащим требование к Эмитенту выплатить часть номинальной стоимости Облигаций класса «А2», невыплаченную Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «А2», а также проценты за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А2».

3) В случае технического дефолта, владельцы Облигаций класса «А2» имеют право обратиться в уполномоченный судебный орган с иском, содержащим требование к Эмитенту уплатить денежные суммы в размере процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А2», составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А2» и/или в размере процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2», составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2».

На дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и Проспекта ценных бумаг представитель владельцев Облигаций класса «А2» не определен (не избран).

В указанных выше случаях – владельцы Облигаций класса «А2» - юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться с иском к Эмитенту в Арбитражный суд г. Москвы, а владельцы Облигаций класса «А2» – 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 РФ. 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, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ 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.

В случае если спор в соответствии с настоящим пунктом подлежит рассмотрению в арбитражном суде, владельцы Облигаций класса «А2» могут обратиться с иском к Эмитенту в Арбитражный суд г. Москвы.

Иные вопросы порядка обращения в суд/арбитражный суд урегулированы Гражданским процессуальным кодексом РФ/Арбитражным процессуальным кодексом РФ, соответственно.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям класса «А2»:

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А2» (Дефолт и/или технический дефолт) Эмитент раскрывает сведения в форме сообщения о существенном факте "О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг", в котором, в частности, указываются:

- вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки эмиссионных ценных бумаг, перед владельцами которых Эмитентом не исполнены соответствующие обязательства;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций класса «А2» и дата его государственной регистрации;
- содержание обязательства Эмитента, а также размер (объем) такого обязательства в денежном выражении;
- дата, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока;
- факт неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций класса «А2»;
- причина неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций класса «А2», а также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций класса «А2» по удовлетворению своих Требований о выплате.

Сообщение о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента наступления существенного факта, как он определен в Положении о раскрытии информации:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикации в сети Интернет осуществляются после публикации в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс».

Порядок (форма, способ и срок) раскрытия сведений в форме сообщений о существенных фактах установлен в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» в форме залога Ипотечного покрытия, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Законом об ИЦБ для эмиссии 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение максимального количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается. Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А2».

Способ обеспечения: залог.

Залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» имущество, составляющее Ипотечное покрытие, не перешло в собственность Эмитента.

В соответствии с Договором купли-продажи закладных имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в день, непосредственно предшествующий Дате начала размещения Облигаций класса «А1» или Дате начала размещения Облигаций класса «А2» или дате начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Предметом залога является Ипотечное покрытие.

Размер предоставляемого обеспечения:

размер Ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б», составляет 16 769 746 005,97 руб. Размер Ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2». Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и Проспекта ценных бумаг.

Залоговая стоимость имущества, составляющего Ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру Ипотечного покрытия;

Залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» процентного (купонного) дохода;

Условия предоставляемого обеспечения, порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных эмитентом:

Закладываемое имущество, составляющее Ипотечное покрытие, остается у Эмитента.

;В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А2» владельцы Облигаций класса «А2» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «А2» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «А1», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами). В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А1» владельцы Облигаций класса «А1» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «А1» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «А2», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами). В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «Б» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», но преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами).

Страхование имущества, составляющего Ипотечное покрытие, не проводилось.

При этом между Открытым акционерным обществом «Страховая компания АИЖК» (ОГРН1107746041545) и Эмитентом не позднее Даты передачи будут заключены договоры страхования финансовых рисков кредитора по Закладным, входящим в состав ипотечного покрытия (далее совместно именуемые "**Договоры страхования финансовых рисков**", а по отдельности - "**Договор страхования финансовых рисков**").

Дата заключения Договоров страхования финансовых рисков: дата заключения каждого Договора страхования финансовых рисков будет установлена в индивидуальном порядке;

Номер каждого Договора страхования финансовых рисков будет присвоен в индивидуальном порядке.

Страховщик: Открытое акционерное общество «Страховая компания АИЖК» (ОГРН 1107746041545), место нахождения: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69, лицензия на осуществление страхования С № 4210 77 от 27 ноября 2012 года;

Страхователь: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02» (ОГРН 1147746444548), место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16 А, строение 1, этаж 8.

Выгодоприобретатель: Страхователь по Договору страхования финансовых рисков;

Страховым случаем по каждому Договору страхования финансовых рисков является возникновение у Страхователя убытков связанных с недостаточностью денежных средств, вырученных от реализации Предмета ипотеки, либо с недостаточной стоимостью оставленного кредитором за собой Предмета ипотеки для удовлетворения обеспеченных Ипотекой требований в полном объеме в случае обращения взыскания на заложенное имущество в связи с неуплатой или несвоевременной уплатой Заемщиком суммы долга полностью или в части, при условии, что:

- иск об обращении взыскания на Предмет ипотеки, подан в суд в течение срока действия Договора страхования финансовых рисков, и

- сумма, вырученная от реализации Предмета ипотеки, недостаточна для удовлетворения требования Эмитента в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения данного требования.

Датой наступления страхового случая является дата подачи искового заявления об обращении взыскания на Предмет ипотеки, при условии, что вырученных от реализации предмета ипотеки денежных средств оказалось недостаточно для удовлетворения требования Эмитента в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения данного требования.

Размер страховой суммы по Договору страхования финансовых рисков: по каждому Договору страхования финансовых рисков будет устанавлен в индивидуальном порядке и будет составлять не менее остатка основной суммы долга по соответствующей Закладной на дату заключения Договора страхования финансовых рисков;

Срок действия каждого Договора страхования финансовых рисков: равняется сроку, на который выдан ипотечный кредит, удостоверенный соответствующей Закладной;

Информация о дате заключения каждого Договора страхования финансовых рисков, о номере каждого Договора страхования финансовых рисков, размере страховой суммы и сроке действия Договоров страхования финансовых рисков будет предоставляться владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования по адресу места нахождения:

- Сервисного агента (119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8), или

- Эмитента (125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16 А, строение 1, этаж 8).

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «Б» обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом об ИЦБ и Законом об ипотеке».

При этом:

- требования владельцев Облигаций класса «А2» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению в одну очередь с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А1» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б»;
- владельцы Облигаций класса «А2», владельцы Облигаций класса «А1» и владельцы Облигаций класса «Б» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия.

  Владельцы Облигаций класса «А2» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

  (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2»,

  (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», 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 «А2» 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 «А2» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2».

  При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А2» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А2».

  Владельцы Облигаций класса «А1» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме

  (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1»

  (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» 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 «А1» 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 «А1» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1».

  При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А1» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А1».

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», а также (в) 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 «А1», владельцев Облигаций класса «А2», владельцев Облигаций класса «Б») удовлетворяются преимущественно перед требованиями других кредиторов. При этом требования владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2» удовлетворяются в одну очередь преимущественно перед удовлетворением требований владельцев Облигаций класса «Б», а требования владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются после полного погашения всех находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Денежные средства, оставшиеся после удовлетворения указанных требований, возвращаются Эмитенту и распределяются в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «А1» и владельцы Облигаций класса «А2», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2» удовлетворяются преимущественно перед обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А1» и Облигациям класса «А2»;

- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А1» и владельцам Облигаций класса «А2» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех, находящихся в обращении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «Б», то обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются 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 «А1», владельцев Облигаций класса «А2» 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 соответствующих владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев Облигаций класса «А2», а в части, превышающей размер обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А1» и владельцев

Облигаций класса «А2», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б». Переход имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А1», владельцев Облигаций класса «А2» 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 класса «А2» номинальной стоимости Облигаций класса «А2» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А2») 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 класса «А2», НРД производит списание Облигаций класса «А2» со 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 подзаконными нормативными правовыми актами.

В Ипотечное покрытие включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд специального назначения, но не включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд на непредвиденные расходы, как они определены в п. 16 Решения о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «А2».

Облигации класса «А2»предоставляют владельцам все права, возникающие из обеспечения, предусмотренного в настоящем Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А2», исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А1», владельцам Облигаций класса «А2» и владельцам Облигаций класса «Б» процентного (купонного) дохода;

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А2»:

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 подзаконными нормативными правовыми актами.

В Ипотечное покрытие включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд специального назначения, но не включаются денежные средства, составляющие Резервный фонд на непредвиденные расходы, как они определены в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Облигация класса «А2» с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А2», происходящих по причинам, не зависящим от эмитента или владельцев Облигаций класса «А2» с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А2», происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций класса «А2», публикуется Эмитентом в качестве сообщения о существенном факте, предусмотренного пунктом 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Облигации класса «А1», Облигации класса «А2» и Облигации класса «Б» предоставляют владельцам все права, возникающие из обеспечения, предусмотренного в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Не применимо к облигациям с ипотечным покрытием

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Учет и хранение имущества, составляющего Ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляется специализированным депозитарием Закрытым акционерным обществом ВТБ Специализированный депозитарий

Сведения о Специализированном депозитарии:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий
ОГРН	1027739157522
ИНН	7705110090
Место нахождения:	Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 35
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Российская Федерация, 101000, г. Москва, а/я 240

Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:	№22-000-1-00005
Дата выдачи лицензии:	25.11.1997 года
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:	№177-06595-000100
Дата выдачи лицензии:	29 апреля 2003 года
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

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 «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

Поскольку на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим Ипотечное покрытие, еще не перешли к Эмитенту, Специализированный депозитарий осуществляет контроль

- за распоряжением имуществом, включенным в состав Ипотечного покрытия,
- за соблюдением условий договора(-ов) купли-продажи закладных

в отношении Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», которое является законным владельцем соответствующих Закладных на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и которое в Дату передачи закладных (как этот термин определен в п.16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»), передаст право на Закладные Эмитенту (далее – «**Предшествующий кредитор**»).

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Закона об ИЦБ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» к структуре Ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Закона об ИЦБ к соотношению размера Ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям класса «А2» (по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «А2» (непогашенной номинальной стоимости облигаций).

Функции Специализированного депозитария:

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия № 24/ИП от 18 июля 2014 г. (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»), сторонами которого являются Специализированный депозитарий, Эмитент и Предшествующий кредитор (до Даты передачи закладных) . В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий обязуется оказывать Эмитенту, а также Предшествующему кредитору, услуги специализированного депозитария ипотечного покрытия, а именно:

- осуществлять хранение и учет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составлять и вести реестр Ипотечного покрытия;
- осуществлять контроль в отношении имущества, составляющего Ипотечное покрытие, за соблюдением Эмитентом и Предшествующим кредитором требований Закона об ИЦБ и Закона о РЦБ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, условий эмиссии, установленных зарегистрированными Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», а также условий Договора купли-продажи закладных;
- осуществлять контроль за соблюдением Эмитентом требований по информированию владельцев Облигаций класса «А1» и/или владельцев Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «Б» о наличии у них права досрочного погашения принадлежащих им облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения;
- осуществлять контроль за распоряжением Эмитентом и/или Предшествующим кредитором имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия, предоставлять согласие на распоряжение таким имуществом при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, регламентом Специализированного депозитария и Законом об ИЦБ.

Специализированный депозитарий не вправе давать Эмитенту и/или Предшествующему кредитору (последнему – до Даты передачи закладных (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2») 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 Закону об ИЦБ, иным нормативным правовым актам Российской Федерации либо Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2». Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению ценных бумаг, составляющих Ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия привлеченного 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 в отношении Облигаций класса «А2» для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А2».

9.1.5.2. 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 3 (Трем) выпускам облигаций с ипотечным покрытием - Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б». Размещение Эмитентом иных выпусков облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного Ипотечного покрытия, не допускается.

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:

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного Ипотечного покрытия, отсутствуют.

Количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно – 3 (Три) выпуска. Одновременно осуществляется государственная регистрация следующих выпусков: Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом данного Ипотечного покрытия.

Облигации класса «А1»

Количество Облигаций класса «А1» составляет 5 000 000 (Пять миллионов) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «А1» составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «А1» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента).

Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1»:

Размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» определяется по следующей формуле:

$К_i = С_i * Nom * (Т_i – Т_{i\ начало})/ 365$,

где:

i – порядковый номер купонного периода;

$К_i$ – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию класса «А1» (в рублях);

$С_i$ - размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «А1», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А1» на установленную для i-го купонного периода дату расчета (в рублях);

$Т_{i\ начало}$ – дата начала купонного периода i-ого купона;

Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций класса «А1».

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

$Т_i$ – дата окончания купонного периода i-ого купона.

Датой окончания 1-го купонного периода является 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь – 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 в отношении Облигаций класса «А1».

Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно - датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться 15-е число одного из следующих месяцев – январь, апрель, июль, октябрь каждого календарного года.

Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций класса «А1» в полном объеме.

Во избежание сомнений, разница $(Т_i – Т_{i\ начало})$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «А1» 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 Облигаций класса «А1» определяется решением единоличного

исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций класса «А1».

Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п.11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Процентная ставка по Облигациям класса «А1» по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса «А1» при ее погашении (частичном погашении)

Не позднее чем в Дату расчета, Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_{А1} = (\sum ДСО + ARAA + BRAA – PAA + М_А) / N_А$,

где:

$К_{А1}$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «А1» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $К_{А1} < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). В случае если расчетная величина $К_{А1}$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А1», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А1».;

$\sum ДСО$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса А1;

ARAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса А1;

BRAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса А1;

PAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса А1;

$М_А$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса А1;

$N_А$– как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса А1;

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1» осуществляется частями, 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – 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 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.

Облигации класса «А1» подлежат полному погашению 15 июля 2047 г.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1», указанным в п.9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса А1 и сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», указанным в п.9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А1» подлежат исполнению в той же очередности, что и обязательства Эмитента по Облигациям класса «А2» и преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б».

Облигации класса «Б»

Количество Облигаций класса «Б» составляет 1 329 937 (Один миллион триста двадцать девять тысяч девятьсот тридцать семь) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента).

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

Владельцам Облигаций класса «Б» выплачивается доход по Облигациям класса «Б» в порядке, установленном п. 9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на доход, размер которого по каждому купонному периоду на одну Облигацию класса «Б» определяется Расчетным агентом в соответствующие даты расчета по следующей формуле:

$C = (\Sigma ДСП – RPP + M) / N_{Б}$,

где:

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

ΣДСП – сумма Процентных поступлений (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»), полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета.

При определении переменной ∑ДСП в первую Дату расчета учитываются все денежные средства, относящиеся к Процентным поступлениям (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»), находящиеся на всех счетах Эмитента на дату, предшествующую Дате начала размещения Облигаций класса «Б», за вычетом уставного капитала Эмитента.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «Б» для целей определения переменной ΣДСП учитываются:

- денежные средства, входящие в Резервный фонд специального назначения и Резервный фонд на непредвиденные расходы.

- все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты.

$N_{Б}$ – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на Дату расчета.

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

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (12) Порядка распределения процентных поступлений, установленного в п.16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «Б» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «Б» о досрочном погашении облигаций;

М – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (ΣДСП –RPP + M) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей выплате величине процентного (купонного) дохода для каждой Облигации класса «Б» (показатель С), округленным в соответствии с Правилами округления и умноженным на количество Облигаций класса «Б», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель $N_{Б}$).

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).

Одновременно с погашением непогашенной номинальной части Облигаций класса «Б» выплачивается купонный (процентный) доход по таким облигациям в размере 1 (Одной) копейки в случае, если:

- до даты погашения Облигаций класса «Б» их владельцам не выплачивался купонный (процентный) доход, и

- в дату погашения Облигаций класса «Б» размер процентного дохода по Облигациям класса «Б», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (13) Порядка распределения процентных поступлений или пунктом (10) Порядка распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента (показатель С), также равен 0.

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).

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

Обязательство Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «Б» может быть исполнено Эмитентом только после полного исполнения обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года, начиная с даты выплаты, в которую Облигации класса «А1», Облигации класса «А2» 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.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2», указанным в п.9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1», указанным в п.9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1».

Облигации класса «Б» подлежат полному погашению 15 июля 2047 года.

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

Не позднее Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_Б = (ΣДСО + ARAA+BRAA– PAA+ М_А+ М_Б – (К_{А1} + К_{А2}) * N_А)/N_Б$,

где:

$К_Б$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае, если $К_Б < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0. В случае если расчетная величина $К_Б$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б»;

$М_Б$ – 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 «А1» и Облигации класса «А2» будут погашены в полном объеме) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(ΣДСО + ARAA +BRAA– PAA+ М_А + М_Б - (К_{А1} + К_{А2}) * N_А)$ 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 в отношении Облигаций класса «Б» 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 «А1» и/или Облигаций класса «А2», $М_Б = 0$.

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

$К_{А1}$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А1», рассчитанный в порядке, установленном в п. 12.2.5. Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», а также п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1».

$\sum ДСО$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

ARAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

BRAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

PAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

$М_А$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

$N_А$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

$К_{А2}$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

При расчете показателей $К_Б$ и $М_Б$ значение переменной $К_{А1}$ и $К_{А2}$ определяется без учета округления, за исключением расчета показателя $К_{А1}$ и $К_{А2}$ на Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2». На Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2», значения переменной $К_{А1}$ и $К_{А2}$ определяются 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).

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б». Исполнение обязательств по Облигациям класса «Б» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2». 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 «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б».

Определение достаточности ипотечного покрытия

Размер Ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «А2», если он равен совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» или превышает ее.

Размер Ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «А1», если он равен совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» или превышает ее.

В соответствии с частью 6 статьи 13 Закона об ИЦБ, совокупная номинальная стоимость Облигаций класса «Б» для целей определения достаточности Ипотечного покрытия не учитывается.

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций класса «А2» предъявляются в сроки и в порядке, указанные в п. 9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «А1» о досрочном погашении Облигаций класса «А1» совпадают со сроками предъявления требований владельцев Облигаций класса «А2» о досрочном погашении Облигаций класса «А2», указанным в п.9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении таких облигаций подлежат удовлетворению только в случае, если Облигации класса «А1» и Облигации класса «А2» полностью погашены.

Иные сведения: отсутствуют.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А1», владельцами Облигаций класса «А2» и владельцами Облигаций класса «Б» не страхуется.

9.1.5.4. 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 «БАНК УРАЛСИБ».

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ».
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО «УРАЛСИБ».
Место нахождения:	119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8

Функции Сервисного агента:

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных, подлежащим заключению между Сервисным агентом и Эмитентом не позднее Даты передачи закладных (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор об оказании услуг по обслуживанию закладных**»). В соответствии с условиями Договора об оказании услуг по обслуживанию закладных, Сервисный агент обязуется за вознаграждение оказывать Эмитенту услуги по сервисному обслуживанию Закладных, в том числе:

- осуществлять сбор и перечисление соответствующих поступлений;

- предоставлять отчетность по обслуживанию Закладных;

- взаимодействовать от имени Эмитента с должниками, судебными органами, а также органами, осуществляющими регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по Закладным и Договорам страхования, и

- оказывать иные услуги, предусмотренные Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных.

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций сервисного обслуживания закладных, включенных в состав Ипотечного покрытия, между Эмитентом и Открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – «**Резервный сервисный агент**») после утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», но до Даты начала размещения Облигаций класса «А2», будет заключен договор об оказании услуг по резервному

обслуживанию, в соответствии с которым Резервный сервисный агент будет осуществлять функции сервисного агента в случае, если ОАО «УРАЛСИБ» прекратит осуществлять такие функции в случаях, предусмотренных законом или Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных.

Сведения о Резервном сервисном агенте:

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Место нахождения:	Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69

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

Раскрытие информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений осуществляется путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на заседании которого принято соответствующее решение:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс»**.**

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:

а) дата, на которую в проспекте указывается информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:

Залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б». Реестр ипотечного покрытия прилагается к Решению о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и Проспекту ценных бумаг и является их неотъемлемой частью. Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и Проспекта ценных бумаг – 07.08.2014 года.

б) Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженной в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

Размер Ипотечного покрытия, руб	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием*, руб.	Соотношение размера Ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным ипотечным покрытием, %
16 769 746 005,97	8 866 245 000	189,1

* указывается совокупный размер (сумма) обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» (совокупная номинальная стоимость Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б»).

Обеспеченные ипотекой требования, входящие в состав Ипотечного покрытия, включают в себя удостоверенные закладными требования о возврате основной суммы долга и об уплате процентов по кредитным договорам.

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» рассчитать не представляется возможным, поскольку невозможно определить суммы частичного погашения номинальной стоимости Облигаций класса «А2», рассчитываемые в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и, следовательно, непогашенную в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости Облигаций класса «А2» для расчета размера (суммы) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2».

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» рассчитать не представляется возможным, поскольку невозможно определить суммы частичного погашения номинальной стоимости Облигаций класса «А1», рассчитываемые в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», и, следовательно, непогашенную в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости Облигаций класса «А1» для расчета размера (суммы) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1».

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» рассчитать не представляется возможным, поскольку невозможно определить суммы подлежащих выплате купонных доходов по Облигациям класса «Б», рассчитываемых в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

в) Сведения о структуре размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	**Значение показателя**
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	8866245224,18
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	42
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	 12,26 0
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	1082
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	4774

Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок рассчитывается как значение, полученное путем суммирования размера текущей процентной ставки по каждому обеспеченному ипотекой требованию, умноженного на остаток основного долга по такому

требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, рассчитывается как значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, прошедших с даты заключения договора, из которого возникло каждое обеспеченное ипотекой требование, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, рассчитывается как значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, оставшихся до даты погашения по каждому обеспеченному ипотекой требованию, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

г) 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 составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	**Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %**
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	100 %
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	96,8 %
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	3,2 %

3) 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	**8440**	**100**
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, в том числе удостоверенные закладными	**0** **0**	**0** **0**
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	**8440** **8440**	**100** **100**
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	**0** **0**	**0** **0**
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	**8440**	**100**
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	**0**	**0**
Обеспеченные ипотекой требования, не	**8440**	**100**

удостоверенные закладными		

д) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

Вид правового основания возникновения у эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	**Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %**
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	0 %
Внесение в оплату акций (уставного капитала)	0 %
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	100 %
Приобретение в результате универсального правопреемства	0 %

е) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

Наименование субъекта Российской Федерации	**Количество обеспеченных ипотекой требований, штук**	**Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %**
Республика Карелия	121	1,59
Республика Коми	22	0,27
Республика Марий Эл	8	0,07
Республика Мордовия	14	0,11
Республика Саха (Якутия)	25	0,27
Республика Татарстан	241	2,49
Республика Удмуртская	149	1,47
Республика Чувашская	5	0,08
Алтайский край	59	0,68
Краснодарский край	344	4,66
Красноярский край	206	2,52
Приморский край	17	0,30
Ставропольский край	104	1,05
Хабаровский край	5	0,08
Амурская область	1	0,01
Архангельская область	44	0,51
Астраханская область	14	0,21

Белгородская область	113	1,31
Брянская область	125	0,97
Владимирская область	316	2,57
Волгоградская область	30	0,35
Вологодская область	176	1,83
Воронежская область	128	1,41
Ивановская область	25	0,23
Иркутская область	52	0,74
Калининградская область	111	1,50
Калужская область	2	0,02
Кемеровская область	371	3,41
Курганская область	53	0,52
Ленинградская область	41	0,58
Липецкая область	47	0,50
Московская область	210	4,12
Мурманская область	1	0,01
Нижегородская область	158	1,97
Новгородская область	208	2,05
Новосибирская область	151	2,13
Омская область	166	1,85
Оренбургская область	9	0,09
Орловская область	78	0,81
Пензенская область	39	0,48
Пермский край	155	1,81
Ростовская область	78	1,09
Рязанская область	122	1,20
Самарская область	54	0,69
Саратовская область	101	1,16
Свердловская область	5	0,07
Смоленская область	32	0,28
Тамбовская область	9	0,05
Тверская область	53	0,64
Томская область	141	1,64
Тульская область	30	0,48
Тюменская область	144	2,09
Челябинская область	751	7,41
Ярославская область	7	0,10
г. Москва	151	5,41

г. Санкт-Петербург	230	4,46
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	284	4,08
Ямало-Ненецкий автономный округ	26	0,47
Республика Башкортостан	2078	21,05
Всего	8440	100,00

ж) информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	**Количество обеспеченных ипотекой требований, штук**	**Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %**
До 30 дней	0	0
30 – 60 дней	0	0
60 – 90 дней	0	0
90 – 180 дней	0	0
Свыше 180 дней	0	0
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	0	0

з) иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые эмитентом по своему усмотрению.

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

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Размещаемые ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками

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

Облигации класса «А2» размещаются по номинальной стоимости, равной 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию класса «А2».

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А2» покупатель при приобретении Облигаций класса «А2» также уплачивает НКД за соответствующее число дней.

НКД на одну Облигацию класса «А2» рассчитывается по следующей формуле:

НКД = C_1 * Nom * (Т - T_0) / 365 / 100%,

где:

НКД - размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «А2» (в рублях);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации класса «А2» (в рублях);

C_1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

T_0 - Дата начала размещения Облигаций класса «А2»;

Т - дата размещения (дата приобретения) Облигаций класса «А2».

Во избежание сомнений, разница (Т - T_0) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «А2» рассчитывается 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).

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций класса «А2» не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с Законом о РЦБ:

1. Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска) или присвоения их выпуску (дополнительному выпуску) идентификационного номера. Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на Облигации класса «А2» допускается после государственной регистрации их выпуска.

Переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска), - также до государственной регистрации указанного отчета.

Переход прав собственности на Облигации класса «А2» запрещается до их полной оплаты.

2. Публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, в том числе их предложение неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

1) регистрация проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг), допуск биржевых облигаций или российских депозитарных расписок к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг либо допуск эмиссионных ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальные списки;

2) раскрытие эмитентом информации в соответствии с требованиями Закона о РЦБ, а в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, - в соответствии с требованиями организатора торговли.

Для Облигаций класса «А2» такими условиями являются регистрация проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2» и раскрытие Эмитентом информации в соответствии с требованиями Закона о РЦБ.

3. Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (приятие) указанных ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.

Облигации класса «А2» не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

4. В случае, если владельцем ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через брокера.

Облигации класса «А2» не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах Специализированный депозитарий ипотечного покрытия не вправе совершать сделки с ипотечными ценными бумагами, реестр ипотечного покрытия которых он ведет.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале ипотечного агента – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений): отсутствуют.

Иные ограничения, закрепленные уставом ипотечного агента – эмитента: отсутствуют.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами ипотечного агента - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущенные к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за 5 последних завершенных лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

ценные бумаги Эмитента того же вида, что и размещаемые Облигации класса «А2», отсутствуют.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций класса «А2» осуществляется Эмитентом с привлечением брокера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А2» (по тексту – «**Андеррайтер**»).

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению Облигаций класса «А2» (Андеррайтер)*:*

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ВТБ Капитал»
Место нахождения:	Российская Федерация, 123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7703585780
ОГРН:	1067746393780
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:	177-11463-100000
Дата выдачи лицензии:	31 июля 2008 года
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по размещению и организации размещения ценных бумаг (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»).

Основные обязанности Андеррайтера:

- принимать заявки от потенциальных инвесторов о приобретении размещаемых Облигаций класса «А2»;

- предоставлять услуги андеррайтера (агента по размещению) по совершению по поручению и за счет Эмитента сделок купли-продажи Облигаций класса «А2» в процессе их размещения;

- вести учет денежных средств, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций класса «А2», и осуществлять перевод таких денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А2», на счет Эмитента в срок, не позднее, чем через 1 (Один) рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера в НРД;

- осуществлять иные письменно согласованные мероприятия, направленные на размещение Облигаций класса «А2».

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

У Андеррайтера обязанность по приобретению не размещенных в срок Облигаций класса «А2» не установлена.

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности – также срок (порядок определения срока), в течение которого указанные лица обязаны осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанности, связанные с поддержанием цен на Облигации класса «А2» на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности связанные с оказанием услуг маркет-мейкера соглашением между Эмитентом и Андеррайтером не установлены. При возникновении необходимости, Андеррайтер предполагает заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А2».

Сведения о наличии у лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанными лицами, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанными лицами может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

Права лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

Размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

В соответствии с условиями Договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (без учета НДС).

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), дополнительно указываются:

Одновременно с размещением ценных бумаг предложение к приобретению, том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

В случае, если эмитентом является хозяйственное общество, имеющее стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг такого эмитента первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», дополнительно указывается на это обстоятельство:

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства; заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Облигации класса «А2» не размещаются посредством закрытой подписки в несколько этапов, условия размещения по каждому из которых не совпадают (различаются).

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации класса «А2» размещаются по открытой подписке среди неопределенного и неограниченного круга лиц. Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А2» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций класса «А2» на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций класса «А2» сопровождается государственной регистрацией Проспекта, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «А2» – до 15 июля 2047 года.

Облигации класса «А2» допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения Облигации класса «А2» и датой погашения Облигаций класса «А2» расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

$НКД = Nomj * C_j * ((T - T_{(j\ начало)}) / 365) / 100\%$, где:

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию класса «А2», руб.;

Nom_j – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А2» в j-том купонном периоде;

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата Т;

C_j - величина процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

Т – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

$T_{(j\ начало)}$ - дата начала j-того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница $(T - T_{(j\ начало)})$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «А2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра

равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Обращение Облигаций класса «А2» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «А2» на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты.

Обращение Облигаций класса «А2» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «А2».

Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А2» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций класса «А2» на торгах на Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций класса «А2» с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	РФ,125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи	077-007
Дата выдачи лицензии	20.12.2013г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Облигации класса «А2» размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является Биржа.

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций класса «А2» к обращению на торгах Эмитент обязуется письменно уведомлять Биржу обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «А2».

Иные сведения о ЗАО «Фондовая биржа» ММВБ, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, опционами эмитента.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Для Облигаций класса «А1»

	В денежном выражении, руб.	**В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости %**
общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:	Не более 105 520 000 рублей	Не более 2,1104%
сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской	Расходы по уплате государственной пошлины за:	0,004%

Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг:	- государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «А1» – 200 000 рублей; Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 200 000 рублей.	
размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:	Не более 100 000 000 рублей	Не более 2%
размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг:	Не более 1 000 000 рублей	Не более 0,02%
размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг:	Не более 120 000 рублей	Не более 0,0024%
размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификатов Облигаций класса «А1»:	Не более 4 000 000 рублей	Не более 0,08%
размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):	Не более 100 000 руб.	Не более 0,002%
иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг:	Не более 100 000 руб.	Не более 0,002%

Для Облигаций класса «А2»

	В денежном выражении, руб.	**В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости, %**
общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:	Не более 105 420 000 рублей	Не более 4,16%
сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг:	Расходы по уплате государственной пошлины за: - государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «А2» – 200 000 рублей; Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 200 000 рублей.	0,0079%
размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:	Не более 100 000 000 рублей	Не более 3,943%
размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг:	Не более 1 000 000 рублей	0,039%
размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг:	Не более 120 000 рублей	Не более 0,0047%
размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификатов Облигаций класса «А2»:	Не более 4 000 000 рублей	Не более 0,16 %

размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):	0 руб.	0%
иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг:	Не более 100 000 рублей	0,0039%

Для Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»

	В денежном выражении, руб.	**В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» %**
общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:	Не более 210 940 000	Не более 2,8%
сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг:	Расходы по уплате государственной пошлины за: - государственную регистрацию выпусков Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» – 400 000 (Четыреста тысяч) рублей. Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 400 000 рублей.	0,0053%
размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:	Не более 200 000 000 рублей	Не более 2,65%
размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных	Не более 2 000 000 рублей	Не более 0,027%

бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг:		
размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг:	Не более 240 000 рублей	Не более 0,003%
размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификатов облигаций:	Не более 8 000 000 рублей	Не более 0,106%
размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):	Не более 100 000 рублей	Не более 0,0013%
иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг:	Не более 200 000 рублей	0,0027%

Для Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»

За счет средств, составляющих Ипотечное покрытие, Эмитент осуществляет платежи в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2» и Облигациям класса «Б» в соответствии Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2» и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Эмитент вправе осуществлять следующие расходы за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в случае отсутствия иных средств Эмитента:

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 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;

2. управляющей организации Эмитента:

• первоначальное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере 22 157,53 (Двадцати двух тысяч ста пятидесяти семи евро пятидесяти трех центов) евро по курсу ЦБ РФ на дату выставления соответствующего счета;

• ежеквартальное вознаграждение управляющей организации Эмитента до даты полного погашения всех Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», в размере не более 30 000 (Тридцати тысяч) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской

Федерации (Банка России) на 20 число календарного месяца, непосредственно предшествующего месяцу, в котором должна быть произведена выплата ежеквартального вознаграждения;

• ежемесячное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более 7 000 (Семи тысяч) евро в год по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, в котором были оказаны услуги, начиная с даты учреждения Эмитента и до даты, перехода к Эмитенту прав по Закладным;

• единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 22 500 (Двадцати двух тысяч пятисот) евро по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату оказания услуг (дату подписания актов об оказанных услугах).

3. специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента:

• ежеквартальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, до даты полного погашения всех Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», в размере 27 500 (Двадцати семи тысяч пятисот) евро в год в рублевом эквиваленте, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 20 число календарного месяца, непосредственно предшествующего месяцу, в котором должна быть произведена выплата ежеквартального вознаграждения

• первоначальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента в размере 4 295,89 евро (Четырех тысяч двухсот девяноста пяти евро восемидесяти девяти центов) евро по курсу ЦБ РФ на дату выставления соответствующего счета;

• ежемесячное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента из расчета не более 3 000 (Трех тысяч) евро в год (плюс НДС) по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, в котором были оказаны услуги, начиная с даты учреждения Эмитента и до даты, перехода к Эмитенту прав по закладным, составляющим ипотечное покрытие Облигаций;

4. аудитору Эмитента:

- ежегодное вознаграждение в размере не более 1 200 000,00 (Одного миллиона двухсот тысяч) рублей;

- единовременное вознаграждение аудитора Эмитента за оказание услуг (аудит отчетности, аудит пула, налоговое заключение и пр.) составит не более 2 600 000 (Двух миллионов шестисот тысяч) рублей;

5. НРД:

- единовременное вознаграждение НРД за оказание услуг по учету Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» путем открытия и ведения эмиссионного счета, предназначенного для учета Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» при их размещении и погашении, а также услуг по централизованному хранению сертификата выпуска Облигаций класса «А1», сертификата выпуска Облигаций класса «А2» и сертификата выпуска Облигаций класса «Б» в размере не более 4 475 000 рублей;

- вознаграждение за оказание иных, в том числе информационных, услуг размере не более 45 000 (Сорока пяти тысяч) рублей в год.

7. ежемесячное вознаграждение регистратору Эмитента в размере не более 40 000 (Сорока тысяч) рублей;

8. Специализированному депозитарию:

- ежеквартальное вознаграждение из расчета не более 550 000 (Пятисот пятидесяти тысяч) рублей в квартал.

9. Сервисному агенту:

- ежеквартальное вознаграждение Сервисного агента из расчета не более 0,2 (Ноля целых двух десятых) процента годовых от остатка основного долга по Закладным, входящим в состав ипотечного

покрытия и находящимися на обслуживании у Сервисного агента, на начало (первый Рабочий день) Расчетного периода;

- ежеквартальное возмещение расходов Сервисного агента из расчета не более 300 000 (Трехсот тысяч) рублей в квартал;

10. Резервному сервисному агенту:

- ежеквартальное вознаграждение Резервного сервисного агента из расчета не более 0,03 (Ноля целых трех сотых) процента годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным Закладными, входящим в состав Ипотечного покрытия и находящимся на обслуживании у Резервного сервисного агента, на первый рабочий день месяца, за который производится расчет;

- ежеквартальное вознаграждение Резервного сервисного агента начиная с даты начала осуществления функций сервисного агента в размере 1,2 (Одной целой двух десятых) процента годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным Закладными, принадлежащим Эмитенту, на первый календарный день Расчетного периода, за который производится расчет;

11. Расчетному агенту:

- ежегодное вознаграждение в размере не более 550 000 (Пятисот пятидесяти тысяч) рублей в год;

- единовременное вознаграждение в размере не более 450 000 (Четырехсот пятидесяти тысяч) рублей.;

12. Бирже:

a. единовременное вознаграждение за услуги по размещению Облигаций класса «А1» не более 650 000 (Шестисот пятидесяти тысяч) рублей;

b. единовременное вознаграждение за услуги по размещению Облигаций класса «А2» не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей;

c. единовременное вознаграждение за услуги по включению Облигаций класса «А1» в соответствующий раздел Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей;

d. единовременное вознаграждение за услуги по включению Облигаций класса «А2» в соответствующий раздел Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей;

e. ежегодное вознаграждение за поддержание в соответствующем разделе Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», Облигаций класса «А1» в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год;

f. ежегодное вознаграждение за поддержание в соответствующем разделе Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», Облигаций класса «А2» в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год

g. суммарное комиссионное вознаграждение за совершение сделок при размещении Облигаций класса «А1» (комиссия Биржи, не облагается НДС, комиссия ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" (далее – «НКЦ») за клиринговое обслуживание, не облагается НДС, вознаграждение ОАО Московская Биржа по договорам о предоставлении интегрированного технологического сервиса (ИТС), включая НДС) размере не более 900 000 (Девятисот тысяч) рублей;

h. суммарное комиссионное вознаграждение за совершение сделок при размещении Облигаций класса «А2» (комиссия Биржи, не облагается НДС, комиссия НКЦ за клиринговое обслуживание, не облагается НДС, вознаграждение ОАО Московская Биржа по договорам о предоставлении интегрированного технологическогосервиса (ИТС), включая НДС) размере не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей;

i. вознаграждение за оказание услуг маркет-мейкера по Облигациям класса «А1» размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год;

j. вознаграждение за оказание услуг маркет-мейкера по Облигациям класса «А2» размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год;

k. вознаграждение за оказание иных, в том числе информационных, услуг размере не более 100 000 (Ста тысяч) рублей в год.

13. Рейтинговому агентству:

- ежегодное вознаграждение рейтингового агентства за поддержание кредитного рейтинга Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» в размере не более 3 100 000 (Трех миллионов ста тысяч) рублей;

- ежемесячное вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в размере не более 240 000 (Двухсот сорока тысяч) рублей в год;

14. единовременные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 9 450 000 (Девяти миллионов четырехсот пятидесяти тысяч) рублей;

15. ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 900 000 (Девятисот тысяч) рублей;

16. выплата процентов по договору субординированного кредита между Эмитентом в качестве заемщика и Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» в качестве кредитора за весь период пользования кредитом в размере не более 14 % процентов годовых от суммы долга по кредиту, но не более 29 526 000 рублей в год;

17. выплата основной суммы долга по договору субординированного кредита между Эмитентом в качестве заемщика и Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» в качестве кредитора в размере не более 210 900 000 рублей.

Приведенный перечень расходов Эмитента, осуществляемых за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, является исчерпывающим в соответствии с Законом об ИЦБ.

Оплата указанных выше расходов за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, допускается только при условии соблюдения Эмитентом требований к размеру Ипотечного покрытия, установленных Законом об ИЦБ.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

В случае признания выпуска Облигаций класса «А2» несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций класса «А2» из обращения и возврат владельцам Облигаций класса «А2» средств инвестирования. Возврат средств инвестирования осуществляется в размере денежных средств, фактически полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций класса «А2» при их размещении, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации и/или актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация о признании выпуска Облигаций класса «А2» несостоявшимся или недействительным, раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте “О признании выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг эмитента несостоявшимся или недействительным” в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А2» Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А2», владельцам таких Облигаций класса «А2» (далее – «**Комиссия**»).

Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций класса «А2» о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А2», - организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А2», владельцам/номинальным держателям Облигаций класса «А2», - определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций класса «А2» средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А2»,

- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций класса «А2» средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А2».

Комиссия в срок, не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - «**Ведомость**»). Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций класса «А2», возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - «**Уведомление**»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и
- контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Вечерняя Москва»), и в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс». Дополнительно информация публикуется на страницах в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34687, http://www.uralsib02.ru**.**

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций класса «А2»о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А2», должно содержать следующие сведения:

- ФИО/ полное фирменное наименование владельца Облигаций класса «А2»;

- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций класса «А2»;

- сумма средств в рублях, подлежащая возврату владельцу Облигаций класса «А2».

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций класса «А2» или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций класса «А2» должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций класса «А2» Эмитенту в срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций класса «А2» Уведомления.

Владелец Облигаций класса «А2» в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций класса «А2», а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций класса «А2» вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств. В срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций класса «А2» с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций класса «А2» повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций класса «А2» из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций класса «А2». При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца.

Выплаты в соответствии с настоящим пунктом предполагается осуществлять через следующую кредитную организацию:

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «УРАЛСИБ»
Место нахождения:	119048, Российская Федерация, город Москва, улица Ефремова, д. 8.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, и штрафные санкции, применимые к эмитенту:

а) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг владельцы Облигаций класса «А2» вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к Эмитенту с требованием вернуть указанные средства.

б) Штрафные санкции, применимые к эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг

Согласно п. 1 ст. 395 ГК РФ за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения.

Таким образом, в случае несвоевременного исполнения Эмитентом своих обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, владельцы Облигаций класса «А2» также вправе обратиться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с требованием об уплате процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом своих обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: отсутствует.

X. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

10.1. Дополнительные сведения об эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

10 000 (десять тысяч) рублей.

Разбивка уставного капитала эмитента на обыкновенные и привилегированные акции:

Обыкновенные акции:

Количество обыкновенных акций: 90 (девяносто) штук.

Общая номинальная стоимость: 9 000 (девять тысяч) рублей.

Доля в уставном капитале: 90 (девяносто) процентов.

Привилегированные акции

Количество привилегированных акций: 10 (десять) штук.

Общая номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) рублей.

Доля в уставном капитале: 10 (десять) процентов.

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций Эмитента).

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

С момента государственной регистрации Эмитента до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг изменений размера уставного капитала Эмитента не было.

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента

Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента, формирующихся за счет его чистой прибыли за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте информацию за последний завершенный финансовый год.

Уставом Общества предусмотрено создание фонда, предназначенного для покрытия убытков Общества, погашения облигаций с ипотечным покрытием и иных целей, установленных в п.10.1 Устава Эмитента.

Название фонда: резервный фонд

Размер фонда, установленный учредительными документами: 5% от размера уставного капитала Эмитента.

В соответствии с пунктом 10.1 устава Эмитента: Размеры отчислений в резервный фонд определяются общим собранием акционеров Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не могут составлять менее законодательно установленного уровня.

Сведения о резервном фонде по состоянию на 30.06.2014 г.:

Наименование показателя	30.06.2014 год
Размер фонда в денежном выражении, тыс. руб.	0
Размер фонда в процентах от уставного капитала Эмитента, %	0
Размер отчислений в фонд, тыс. руб.	0
Размер средств фонда, использованных в течение последнего отчетного периода, тыс. руб.	0

Направления использования средств резервного фонда: с момента государственной регистрации Эмитента до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг средства резервного фонда не использовались.

Иные фонды Эмитента

Эмитентом также создаются два резервных фонда: (i) Резервный фонд специального назначения, (ii) Резервный фонд на непредвиденные расходы.

Размеры указанных фондов, порядок их наполнения и цели, на которые могут использоваться средства данных фондов, указаны в п. 16.6 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», п. 16.6 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», и п. 10.9.6 настоящего Проспекта ценных бумаг.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента: общее собрание акционеров Общества.

Порядок уведомления акционеров о проведении собрания высшего органа управления эмитента:

Каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, должно быть направлено в письменной форме сообщение о проведении общего собрания акционеров и его повестке дня не позднее чем за 20 (двадцать) дней до даты его проведения, если иной срок для сообщения о проведении общего собрания акционеров не предусмотрен Законом об акционерных обществах. Сообщение о созыве общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, должно быть направлено не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения.

Согласно п.1 ст. 52 Закона об акционерных обществах сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом, если уставом общества не предусмотрен иной способ направления этого сообщения в письменной форме*, или вручено каждому указанному лицу под роспись, либо, если это предусмотрено уставом общества**, опубликовано в определенном уставом общества печатном издании и размещено на определенном уставом общества сайте общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", либо размещено на определенном уставом общества сайте общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

* Уставом Эмитента не предусмотрен иной способ направления сообщений о проведении общего собрания акционеров.

** Уставом Эмитента не предусмотрено опубликование сообщения о проведении общего собрания акционеров в определенном печатном издании и/или размещение на сайте Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

решение вопроса о проведении общего собрания акционеров и об утверждении его повестки дня относится к компетенции единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Общества. Внеочередное общее собрание акционеров Общества проводится по решению Управляющей организации на основании ее собственной инициативы, требования ревизора Общества, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

В случае, если в течение установленного Законом об акционерных обществах срока уполномоченным уставом Общества лицом или органом не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении общества провести общее собрание акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

годовое общее собрание акционеров Общества проводится не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года Общества. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Внеочередное общее собрание акционеров Общества, созываемое по требованию Ревизора Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера) Общества, являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества, должно быть проведено в течение 50 (пятидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров Общества.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер) Общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидата в ревизоры Общества. Такие предложения должны поступить в Общество не позднее 30 (тридцати) дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования), представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа), принадлежащих им акций, и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Единоличный исполнительный орган (Управляющая организация) Общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания

акционеров Общества или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания установленного срока их подачи.

Мотивированный отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества или отказ во включении в повестку дня собрания отдельных вопросов направляется инициаторам созыва внеочередного общего собрания акционеров Общества не позднее 3 (трех) дней с момента принятия соответствующего решения.

В случае принятия Управляющей организацией решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества либо в случае уклонения Управляющей организацией от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Эмитента включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества.

Единоличный исполнительный орган (Управляющая организация) Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров Общества, и формулировки решений по таким вопросам.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

В общем собрании акционеров имеют право участвовать лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, который составляется на основании данных реестра акционеров общества. Указанные лица вправе знакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми при подготовке к проведению общего собрания акционеров Общества.

Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, в соответствии с требованиями законодательства РФ, должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров в течение 20 (двадцати) дней до проведения общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров Общества, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информацию (материалы), полученную им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный

держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов полученный им отчет об итогах голосования, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Такие коммерческие организации отсутствуют.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сведения по каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «21» апреля 2014 года.

В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для экономических субъектов, зарегистрированных до 30 сентября (включительно) текущего года, первым отчетным годом является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31 декабря 2014 года.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте информацию за пять последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

1). Категория акций: обыкновенные;

номинальная стоимость каждой акции: 100 (сто) рублей;

количество акций, находящихся в обращении: 90 (девяносто) штук;

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Законом о РЦБ государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):: 0 (ноль) штук;

количество объявленных акций: 0 (ноль) штук;

количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента: 0 (ноль) штук;

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: 0 (ноль) штук;

государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его государственной регистрации: № 1-01-82411-Н от 27 июня 2014 г.;

права, предоставляемые акциями их владельцам:

Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества имеют следующие права:

- право на участие в общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение объявленных дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации;
- право знакомиться с документами Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом Общества.

права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, - также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций: акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества имеют на получение объявленных дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций - права акционера - владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах: акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества имеют право на участие в общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

права акционера - владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количестве, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом эмитента предусмотрена возможность такой конвертации: неприменимо к обыкновенным акциям и не предусмотрено Уставом Эмитента;

права акционера на получение части имущества эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, - также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций: акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества имеют право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации;

иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

2). Категория акций: привилегированные;

тип привилегированных акций: не определен

номинальная стоимость каждой акции: 100 (сто) рублей;

количество акций, находящихся в обращении: 10 (десять) штук;

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Законом о РЦБ государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): 0 штук;

количество объявленных акций: 10 (десять) штук;

количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента: 0 (ноль) штук;

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: 0 (ноль) штук;

государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его государственной регистрации: № 2-01-82411-Н от 27 июня 2014 г.;

права, предоставляемые акциями их владельцам:

каждая привилегированная акция Общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы привилегированных акций Общества имеют следующие права:

- право участвовать в общем собрании акционеров Общества с правом голоса при решении вопроса о ликвидации Общества, а также в иных случаях, установленных Законом об акционерных обществах;
- право на получение дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Уставом Эмитента и иными внутренними документами Общества, наравне с владельцами обыкновенных акций Общества;
- право на получение части имущества Общества (ликвидационной стоимости привилегированных акций) в случае его ликвидации в порядке и с соблюдением очередности, установленной Законом об акционерных обществах и Уставом Общества;
- право знакомиться с документами Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- право оказать Обществу целевую безвозмездную финансовую помощь в целях обеспечения осуществления исключительного предмета деятельности и достижения целей деятельности Общества как ипотечного агента; и
- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом Общества.

права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, - также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций: акционеры - владельцы привилегированных акций Общества имеют право на получение дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации**,** Уставом Эмитента и иными документами Общества наравне с владельцами обыкновенных акций Общества;

права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций - права акционера - владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах: акционеры - владельцы привилегированных акций Общества имеют право участвовать в общем собрании акционеров Общества с правом голоса при решении вопроса о ликвидации Общества, а также в иных случаях, установленных Законом об акционерных обществах;

права акционера - владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количестве, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом эмитента предусмотрена возможность такой конвертации: не предусмотрено Уставом Эмитента;

права акционера на получение части имущества эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, - также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций: акционеры - владельцы привилегированных акций Общества имеют право на получение части имущества Общества (ликвидационной стоимости привилегированных акций) в случае его ликвидации в порядке и с соблюдением очередности, установленной Законом об акционерных обществах и Уставом Общества;

Для целей определения ликвидационной стоимости привилегированных акций имущество Общества, оставшееся после полного исполнения Обществом обязательств по всем выпущенным облигациям с ипотечным покрытием, завершения расчетов с иными кредиторами Общества, выплаты дивидендов по привилегированным акциям и за вычетом номинальной стоимости обыкновенных и привилегированных акций, делится в стоимостном выражении на количество долей, равное числу размещенных привилегированных акций Общества. При этом каждая такая доля составит ликвидационную стоимость одной привилегированной акции.

иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

Эмитент ранее не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг, за исключением обыкновенных акций и привилегированных акций Эмитента.

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Эмитент ранее не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг, за исключением обыкновенных акций и привилегированных акций Эмитента.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Раскрывается информация об общем количестве и объеме по номинальной стоимости (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, за исключением акций, в отношении которых осуществлена государственная регистрация их выпуска (выпусков) (осуществлено присвоение идентификационного номера в случае если в соответствии с Законом о РЦБ выпуск (выпуски) ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и которые не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и/или находятся в обращении).

Эмитент ранее не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг, за исключением обыкновенных акций и привилегированных акций Эмитента.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением

В случае размещения эмитентом облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, раскрываются о лице (лицах), предоставившем обеспечение по размещенным облигациям, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по размещенным эмитентом облигациям с обеспечением.

Эмитент ранее не размещал облигации с обеспечением.

10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента осуществляется регистратором - Закрытым акционерным обществом «Профессиональный регистрационный центр».

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Профессиональный регистрационный центр»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ПРЦ»
Место нахождения:	117452, г. Москва, Балаклавский проспект, д. 28 В
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	3821010220
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1023802254574
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00293
Дата выдачи лицензии:	13 января 2004 года
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента	24 июля 2014 г.
Иные сведения:	отсутствуют

В обращении не находятся документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением.

10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Вопросы, связанные с выплатой дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются, в частности, следующими нормативными актами:

- Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;

- Федеральный закон от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»;
- Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ;
- Международные договоры Российской Федерации об избежании двойного налогообложения;
- Инструкция ЦБ РФ от 04 июня 2012 г. № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также о порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»
- Указание ЦБ РФ от 28 апреля 2004 г. № 1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками»;
- иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента

В настоящем пункте Проспекта ценных бумаг представлено общее описание российских последствий по федеральным налогам, возникающим при осуществлении операций с размещаемыми эмиссионными ценными бумагами Эмитента – процентными документарными неконвертируемыми облигациями Эмитента на предъявителя (далее в настоящем пункте Проспекта именуются «Облигации») и размещенными эмиссионными ценными бумагами Эмитента- обыкновенными именными бездокументарными акциями Эмитента (далее в настоящем пункте Проспекта именуются «Акции»), в том числе российские налоговые последствия, связанные с приобретением Облигаций, получением процентного (купонного) дохода по ним, а также их реализацией (иным выбытием), и российские налоговые последствия, связанные с приобретением Акций, получением дивидендов по ним, а также их реализацией (иным выбытием). Представленное далее описание не включает комментарии в отношении налоговых последствий, которые могут возникнуть для владельцев облигаций и (или) акций в связи с заключением сделок РЕПО, операций займа с данными ценными бумагами или в связи с заключением производных финансовых инструментов с использованием данных ценных бумаг.

Для целей описания вышеуказанных налоговых последствий в настоящем Проспекте используются следующие термины:

1) Владелец - резидент, который означает:

- физическое лицо, фактически находящееся на территории РФ не менее 183 (ста восьмидесяти трех) календарных дней в течение 12 (двенадцати) следующих подряд месяцев (период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы территории РФ для краткосрочного (менее 6 (шести) месяцев) обучения или лечения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья), и которое приобретает, владеет и продает Облигации и/или Акции (далее – Владелец - резидент (физическое лицо)). В настоящий момент НК РФ, как правило, интерпретируется налоговыми органами и налогоплательщиками таким образом, что дни отъезда и приезда должны учитываться при определении общего количества дней нахождения физического лица на территории РФ. Налоговый статус физического лица, определяющий порядок налогообложения его доходов, устанавливается на каждую конкретную дату получения дохода. Вместе с тем, Министерство Финансов и налоговые органы выражают мнение, что окончательный налоговый статус физического лица устанавливается по итогам

налогового периода на основании фактического времени его нахождения на территории РФ в течение соответствующего налогового периода (календарного года);

- юридическое лицо или организацию, созданное и/или учрежденное в соответствии с законодательством РФ, а также юридическое лицо или организацию, созданное и/или учрежденное в соответствии с законодательством иностранных государств, осуществляющее свою деятельность в России через постоянное представительство, приобретающее, владеющее и отчуждающее Облигации и/или Акции (далее – Владелец - резидент (юридическое лицо)).

2) Владелец - нерезидент (Владелец - нерезидент (физическое лицо), Владелец - нерезидент (юридическое лицо)), который означает, соответственно, физическое лицо, юридическое лицо, организацию, которые не являются Владельцами-резидентами в соответствии с определением, приведенным выше.

Если Владелец – резидент (физическое лицо) будет одновременно признаваться налоговым резидентом другого государства, и для целей применимого соглашения об избежании двойного налогообложения, которое заключено между РФ и соответствующим иностранным государством (далее - СОИДН), такое физическое лицо будет признаваться только налоговым резидентом иностранного государства, доход, выплачиваемый ему из источников в РФ, будет облагаться налогом на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) в соответствии с общими нормами, установленными НК РФ для налоговых резидентов РФ, т.е. без учета положений применимого СОИДН. В этом случае такие физические лица, которые на основании положений применимого СОИДН будут признаваться резидентами другой страны в целях такого СОИДН, будут иметь право представить в российские налоговые органы заявление о применении льгот, предусмотренных СОИДН, в порядке, описанном ниже (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

При этом необходимо отметить, что специально для выплат доходов (за исключением погашения номинальной стоимости) по Облигациям и Акциям, которые учитываются на Специальных счетах депозитарного учета (как определено далее), предусматривается отдельный порядок уплаты российского налога у источника выплаты (см. разделы «Особенности налогообложения доходов по ценным бумагам, учитываемым на Специальных счетах депозитарного учета», «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения» и «Налогообложение процентного (купонного) дохода по Облигациям»).

Представленный далее анализ налоговых последствий описан с учетом положений федерального законодательства РФ о налогах и сборах, действующего на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, если специально не указано иное. Обращаем внимание, что законодательство РФ о налогах и сборах может быть изменено, и, на практике, этим изменениям может быть придана обратная сила. В данном разделе не рассматриваются вопросы налогообложения, регулируемые региональным и муниципальным законодательством, а также актами других уровней государственной власти РФ.

Приведенное ниже описание не претендует на статус комплексного исследования всех аспектов налогообложения Облигаций и/или Акций, включая особенности налогообложения отдельных категорий налогоплательщиков и отдельных операций.

Представленный анализ не содержит детальных комментариев в отношении возможности и порядка получения освобождения от налогообложения доходов по Облигациям и/или Акциям в соответствии с конкретным СОИДН, заключенным РФ с тем или иным государством. В данном разделе не рассматриваются налоговые последствия, возникающие в других юрисдикциях в связи с приобретением, владением и реализацией (иным выбытием) Облигаций и/или Акций, а также возникающие для конкретного владельца Облигаций и/или Акций.

Обращаем внимание, что представленное ниже описание носит обобщенный характер и не учитывает потенциальные конкретные фактические и/или юридические обстоятельства, которые могут влиять на налоговые последствия, возникающие для владельцев Облигаций и/или Акций. Эмитент рекомендует потенциальным владельцам Облигаций и/или Акций обратиться к своим налоговым консультантам для получения детального заключения в отношении налоговых последствий, связанных с приобретением, владением, реализацией (иным выбытием) Облигаций и/или Акций, а также получением купонного дохода по Облигациям и/или выплате дивидендов по Акциям с учетом конкретных обстоятельств, имеющих значение для таких владельцев.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налогообложение при приобретении Облигаций

Приобретение Облигаций Владельцами – резидентами (физическими лицами) или Владельцами – нерезидентами (физическими лицами) может рассматриваться как налогооблагаемое событие в соответствии с положениями НК РФ в случае, если Облигации приобретаются по цене ниже рыночной цены с учетом предельной границы колебаний рыночной цены, рассчитанной в соответствии с правилами, предусмотренными специальным порядком определения рыночных цен ценных бумаг в целях налогообложения. Положительная разница между рыночной стоимостью Облигаций и суммой расходов на их приобретение для целей налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) может признаваться материальной выгодой, подлежащей обложению НДФЛ.

В отношении ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке РФ, предельная граница колебаний рыночной цены определяется как отклонение от рассчитанной рыночной цены в сторону понижения или повышения до, соответственно, минимальной или максимальной цены сделки с ценной бумагой, совершенной на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг.

К описанным выше последствиям может привести приобретение Облигаций с дисконтом на вторичном рынке, если цена приобретения Облигаций с учетом дисконта окажется ниже нижней границы рыночного интервала.

Организация, в результате отношений с которой физическое лицо – покупатель приобрело Облигации с дисконтом, может быть признана российскими налоговыми органами налоговым агентом, который должен исчислить и удержать НДФЛ соответствующего физического лица. Однако следует учитывать, что при получении дохода в виде материальной выгоды и при отсутствии каких-либо денежных выплат налогоплательщику – физическому лицу фактическая возможность произвести удержание и уплатить налог с дохода в виде материальной выгоды отсутствует. В этом случае лицо, которому российские налоговые органы придадут статус налогового агента, должно, по общему правилу, в срок до 31 января года, следующего за истекшим налоговым периодом, в письменной форме уведомить налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержания и сумме задолженности соответствующего владельца Облигаций (физического лица). На налогового агента также возлагается обязанность проинформировать налогоплательщика о невозможности удержания налога.

В случае, если НДФЛ не был удержан налоговым агентом, владельцы Облигаций (физические лица) должны будут самостоятельно исчислить и уплатить налог на основании налоговой декларации, представленной в российские налоговые органы.

Эмитент рекомендует потенциальным владельцам Облигаций обратиться к своим налоговым консультантам для получения заключения относительно особенностей налогообложения доходов при приобретении Облигаций.

Налогообложение Владельцев – резидентов (физических лиц)

Доходы в виде материальной выгоды Владельцев – резидентов (физических лиц) облагаются НДФЛ по ставке 13 (тринадцать) процентов.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (физических лиц)

НК РФ не содержит каких-либо положений в отношении порядка определения источника получения дохода физического лица в виде материальной выгоды; в то же время, с учетом того, что Облигации приобретаются в РФ, существуют определенные основания допускать, что такой доход может быть признан доходом от источников в РФ. Российские налоговые органы могут по-разному определять источник получения материальной выгоды физическими лицами (например, могут приниматься во внимание критерии места заключения сделки по приобретению Облигаций, места нахождения Эмитента или продавца Облигаций и иные критерии).

Доходы в виде материальной выгоды Владельцев – нерезидентов (физических лиц) от источников в РФ будут облагаться НДФЛ по ставке 30 (тридцать) процентов.

На практике получение предварительных льгот на основании положений применимых СОИДН в отношении доходов в виде материальной выгоды представляется маловероятным (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об ибежании двойного налогообложения»).

Налогообложение доходов владельцев Облигаций (физических лиц) от реализации Облигаций и процентного (купонного) дохода по Облигациям

Доходы владельцев Облигаций (физических лиц) от реализации Облигаций и процентные доходы по Облигациям подлежат обложению НДФЛ. Доход от реализации может быть уменьшен на сумму документально подтвержденных расходов, понесенных владельцами Облигаций (физическими лицами), которые связаны с приобретением, реализацией и хранением Облигаций (включая, например, расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, биржевые сборы), а также сумму накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении Облигаций. Для отнесения на расходы стоимости Облигаций должен применяться метод ФИФО.

Брокер, доверительный управляющий, осуществляющие в интересах налогоплательщика операции с Облигациями на основании договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, договора поручения, договора комиссии или агентского договора с налогоплательщиком, депозитарий, осуществляющий выплату налогоплательщику дохода по Облигациям (в т.ч. учитываемых на Специальных счетах депозитарного учета (как определено далее), доверительный управляющий, являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг на дату приобретения ценных бумаг, в отношении дохода, выплачиваемого налогоплательщику по Облигациям, учитываемым на лицевом счете или счете депо этого доверительного управляющего, эмитент – в отношении дохода по Облигациям, права по которым учитываются в реестре ценных бумаг, признаются налоговыми агентами.

При этом сумма дохода, подлежащая налогообложению, определяется как разница между суммой выплачиваемого дохода и документально подтвержденными расходами на приобретение, хранение и реализацию Облигаций при условии, что информация о данных расходах была предоставлена налоговому агенту.

> Если при приобретении Облигаций возникает доход в виде материальной выгоды, и соответствующие суммы налога были уплачены, как суммы материальной выгоды, так и уплаченного налога должны учитываться в составе расходов при реализации Облигаций.

Налоговый агент обязан также исчислить и удержать суммы налога, не полностью удержанные эмитентом ценных бумаг, признаваемым налоговым агентом в отношении соответствующих выплат, в том числе в случае осуществления налогоплательщику выплат процентного (купонного) дохода. Исчисление и удержание суммы налога в таком случае осуществляются на основании информации, представляемой налоговому агенту эмитентом ценных бумаг.

При невозможности удержать налог налоговый агент, по общему правилу, в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержания и сумме задолженности соответствующего владельца Облигаций (физического лица). В этом случае владельцы Облигаций (физические лица) должны исчислить и уплатить налог самостоятельно на основании деклараций, поданных ими в российские налоговые органы. При невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога вследствие прекращения срока действия последнего по дате начала действия договора, на основании которого налоговый агент осуществляет выплату, в отношении которой он признается налоговым агентом, налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика.

При получении такого дохода от лиц, не являющихся налоговыми агентами, налог будет исчисляться и уплачиваться владельцами Облигаций (физическими лицами) самостоятельно на основании налоговых деклараций, поданных ими в российские налоговые органы.

Налогообложение дохода в случае, если выплата дохода осуществляется депозитарием по Облигациям, которые учитываются на Специальных счетах депозитарного учета (как определено далее), в пользу физических лиц, осуществляющих (или в отношении которых осуществляются) права по таким ценным бумагам, осуществляется согласно порядку, описанному в разделе «Особенности налогообложения доходов по ценным бумагам, учитываемым на Специальных счетах депозитарного учета».

Эмитент рекомендует потенциальным владельцам Облигаций обратиться к своим налоговым консультантам для получения заключения относительно особенностей налогообложения доходов при реализации Облигаций и получении процентного (купонного) дохода по Облигациям.

Налогообложение Владельцев – резидентов (физических лиц)

Доходы от реализации Облигаций и процентные доходы по Облигациям, полученные Владельцами – резидентами (физическими лицами), будут облагаться НДФЛ по ставке 13 (тринадцать) процентов

При этом сумма процентного дохода по Облигациям, выплачиваемого в пользу Владельцев – резидентов (физических лиц), включается в расчет общей суммы доходов Владельцев – резидентов (физических лиц), полученных по операциям с ценными бумагами, совершенным в течение одного налогового периода.

Суммы указанных доходов физических лиц, подлежащих налогообложению, могут быть уменьшены на сумму убытка, полученного в течение одного налогового периода по операциям с иными ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Если по результатам налогового периода по операциям с Облигациями и иными обращающимися на организованном рынке ценными бумагами Владельцем - резидентом получен отрицательный финансовый результат, соответствующая сумма убытка может быть перенесена на 10 (десять) последующих налоговых периодов и зачтена в отношении доходов, которые будут им получены по операциям с данной категорией ценных бумаг в последующих периодах. Перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не допускается.

Начиная с 01.01.2015 вступает в силу ст. 219.1 НК РФ «Инвестиционные налоговые вычеты», согласно положениям которой при определении налоговой базы налогоплательщик - владелец Облигаций имеет право на налоговый вычет, в частности, в размере положительного финансового результата, полученного в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет, в размере, не превышающем 3 000 000 рублей за каждый полный год нахождения Облигаций в собственности владельца Облигаций[4].

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (физических лиц)

Процентные доходы Владельцев-нерезидентов (физических лиц) будут облагаться НДФЛ как полученные из российских источников.

Доходы Владельцев – нерезидентов (физических лиц) от реализации Облигаций также будут облагаться НДФЛ, если будет признано, что названные доходы получены из российских источников. Согласно НК РФ при реализации ценных бумаг в РФ доход считается полученным из источников в РФ. В то же время термин «реализация в РФ» не является ясно определенным, и российские налоговые органы могут применять различные подходы в отношении того, осуществляется в той или иной ситуации реализация ценных бумаг в РФ либо вне РФ. Таким образом, существует риск того, что доход от реализации Облигаций будет признан доходом от источников в РФ.

В отсутствие ясного определения «источника в РФ» основанием для отнесения доходов от реализации Облигаций к доходам от источников в РФ может, в частности, являться тот факт, что Облигации размещаются российским эмитентом, а также что учет прав на Облигации будет вестись на территории РФ. Таким образом, доходы Владельцев – нерезидентов (физических лиц) от реализации Облигаций могут быть признаны доходами от источника в РФ, независимо от того, где произошла их реализация, и могут облагаться в РФ налогом по ставке 30 (тридцать) процентов.

При определенных обстоятельствах суммы указанных выше доходов физических лиц, подлежащих налогообложению, могут быть уменьшены на сумму убытков от реализации Облигаций и иных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Базовая ставка НДФЛ составляет 30 (тридцать) процентов, однако может быть снижена в связи с применением льгот, предусмотренных соответствующим СОИДН. Однако на практике при данных

[4] Соответствующие правила применяются к доходам, полученным при реализации (погашении) ценных бумаг, приобретенных после 01.01.2014.

обстоятельствах получение предварительного подтверждения права на применение соответствующих льгот представляется маловероятным (см. разделы «Особенности налогообложения доходов по ценным бумагам, учитываемым на Специальных счетах депозитарного учета» и «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

Налогообложение доходов от погашения (включая частичное погашение) Облигаций

Согласно положениям НК РФ суммы погашаемой номинальной стоимости (включая случаи частичного погашения) Облигаций должны признаваться доходом владельцев Облигаций (физических лиц) аналогично доходу от реализации Облигаций.

Доходы, получаемые владельцами Облигаций (физическими лицами) при полном погашении номинальной стоимости Облигаций, могут быть уменьшены на суммы расходов, связанных с их приобретением (включая стоимость приобретения Облигаций и прочие расходы, связанные с приобретением и владением Облигациями). Таким образом, возникновение дохода от погашения Облигаций возможно в случае, если они были приобретены с дисконтом.

Применимая сумма НДФЛ должна рассчитываться и удерживаться при каждом случае частичного погашения номинальной стоимости Облигаций. Размер дохода, подлежащего налогообложению, будет определен как разница между погашаемой частью номинальной стоимости Облигаций и расходами на их приобретение в той доле, которая пропорциональна погашаемой части их номинальной стоимости. Обращаем внимание, что законодательство РФ о налогах и сборах напрямую не предусматривает возможность отнесения на расходы в периоде получения сумм частичного погашения номинальной стоимости Облигаций прочих расходов, связанных с приобретением и владением Облигациями, например, понесенных в связи с отношениями налогоплательщика с брокером или депозитарием.

При осуществлении операций через налогового агента, расчет и уплата суммы налога при выплате доходов владельцам Облигаций (физическим лицам) в связи с погашением (частичным погашением) номинальной стоимости Облигаций осуществляется налоговым агентом: доверительным управляющим, брокером, осуществляющим на основании соответствующего договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, договора поручения, договора комиссии или агентского договора выплату (перечисление) дохода владельцам Облигаций (физическим лицам).

Депозитарий, осуществляющий выплаты в погашение номинальной стоимости Облигаций, не признается налоговым агентом.

В случае если налог на доходы физических лиц не был удержан / был удержан не полностью налоговым агентом, уплата налога производится физическими лицами самостоятельно на основании поданной в российские налоговые органы декларации.

Эмитент рекомендует потенциальным владельцам Облигаций обратиться к своим налоговым консультантам для получения заключения относительно особенностей налогообложения доходов при погашении (в том числе частичном) номинальной стоимости Облигаций.

Налогообложение Владельцев – резидентов (физических лиц)

Доходы Владельцев – резидентов (физических лиц) от погашения номинальной стоимости Облигаций (включая случаи частичного погашения), уменьшенные на соответствующие суммы расходов, будут облагаться НДФЛ по ставке 13 (тринадцать) процентов.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (физических лиц)

Доходы Владельцев – нерезидентов (физических лиц) от погашения номинальной стоимости Облигаций (включая случаи частичного погашения), уменьшенные на соответствующие суммы расходов, будут облагаться НДФЛ по ставке 30 (тридцать) процентов.
Несмотря на то, что в целом ставка НДФЛ (в т.ч. налога, удерживаемого у источника) может быть снижена (в ряде случаев вплоть до 0 (нуля) процентов) на основании положений применимых СОИДН между РФ и странами налогового резидентства Владельцев – нерезидентов (физических лиц), на практике Владельцы – нерезиденты (физические лица) могут не получить предварительного

подтверждения права на применение ими льгот по применимому СОИДН (см. раздел «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налогообложение при приобретении Облигаций

Приобретение Облигаций Владельцами – резидентами (юридическими лицами) и Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами) не должно приводить к возникновению налоговых последствий в РФ.

Налогообложение процентного (купонного) дохода по Облигациям

Налогообложение Владельцев – резидентов (юридических лиц)

Процентный доход по Облигациям, получаемый Владельцами – резидентами (юридическими лицами), будет подлежать обложению налогом на прибыль организаций по ставке 15 (пятнадцать) процентов. При этом налог будет уплачиваться Владельцами – резидентами (юридическими лицами) самостоятельно на основании подаваемых ими в российские налоговые органы налоговых деклараций. Для целей налога на прибыль процентный доход по Облигациям будет включаться в расчет налоговой базы по налогу на прибыль Владельца – резидента (юридического лица) на более раннюю из следующих дат: на конец месяца соответствующего отчетного периода, на дату реализации (погашения или выбытия), либо на дату, установленную Решениями о выпуске облигаций Эмитента в отношении выплаты процентного (купонного) дохода Эмитентом Облигаций, независимо от даты фактической выплаты процентного (купонного) дохода.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (юридических лиц)

Процентный доход, получаемый Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами), будет признаваться доходом из источников в РФ и подлежать обложению у источника выплаты.

Для Владельцев – нерезидентов (юридических лиц) применимая ставка налога может быть снижена (в ряде случаев вплоть до 0 (нуля) процентов) на основании положений применимых СОИДН (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

При этом существует некоторая неопределенность в отношении ставки налога у источника, подлежащей применению при выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям. В соответствии со статьей 310 НК РФ, выплачиваемый иностранным юридическим лицам процентный доход по ценным бумагам, по общему правилу, облагается по ставке 20 (двадцать) процентов. Вместе с тем статья 284 НК РФ прямо устанавливает, что доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием подлежат обложению налогом у источника по специальной ставке 15 (пятнадцать) процентов, однако данная ставка должна использоваться с учетом положений статьи 310 НК РФ, которая указывает, что ставка 15 (пятнадцать) процентов может применяться только в отношении доходов, полученных иностранной организацией по государственным и муниципальным ценным бумагам. Существует риск того, что российские налоговые органы будут считать применимой к процентным (купонным) доходам по Облигациям, выплачиваемым Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам), ставку 20 (двадцать) процентов.

По общему правилу, налоговым агентом в отношении доходов по Облигациям признается российская организация, выплачивающая доход Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам).

При выплате дохода по Облигациям в случае учета Облигаций на Специальных счетах депозитарного учета, расчет и удержание налога должны осуществляться депозитарием на основании информации и согласно порядку, описанному в разделе «Особенности налогообложения доходов по ценным бумагам, учитываемым на Специальных счетах депозитарного учета» далее.

В случае, если необходимая информация не будет предоставлена депозитарию или будет предоставлена не в полном объеме, доходы по Облигациям будут подлежать обложению налогом у источника по ставке в размере 30 процентов, независимо от категории лица, получающего доход по ценным бумагам.

При получении требуемой информации депозитарием у депозитария будут основания для применения установленной российским законодательством соответствующей ставки налога у источника как указано выше, а также основания для применения положений СОИДН.

Эмитент рекомендует потенциальным владельцам Облигаций (юридическим лицам) проконсультироваться со своими налоговыми консультантами относительно особенностей налогообложения процентного дохода по Облигациям, а также применения положений соответствующих СОИДН в отношении такого дохода.

Налогообложение доходов от реализации (погашения или иного выбытия) Облигаций

Налогообложение Владельцев – резидентов (юридических лиц)

Применимая ставка налога на прибыль в отношении доходов Владельцев – резидентов (юридических лиц) от реализации (погашения или иного выбытия) Облигаций составляет 20 (двадцать) процентов. Налоговая база будет определяться как положительная разница между ценой реализации (погашения или иного выбытия) Облигаций с учетом суммы накопленного процентного (купонного) дохода, полученного при реализации (погашении или ином выбытии), и документально подтвержденными расходами (включая стоимость приобретения Облигаций и прочих расходов на их приобретение, хранение и реализацию) и суммами накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при их приобретении. При этом в налоговую базу Владельцев – резидентов (юридических лиц) не будут включаться суммы процентного дохода, учтенные для целей налога на прибыль ранее.

Купонный доход по Облигациям, получаемый Владельцами – резидентами (юридическими лицами), подлежит обложению налогом на прибыль по ставке 15 (пятнадцать) процентов. На основании пункта 2 статьи 274 НК РФ налоговая база по купонному доходу по Облигациям (включая купонный доход, полученный при реализации) будет определяться отдельно от налоговой базы, облагаемой по ставке 20 (двадцать) процентов.

Цена приобретения и цена реализации Облигаций (при условии соблюдения критериев отнесения Облигаций к категории ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг для целей налогообложения) должны находиться в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок с Облигациями, зарегистрированными организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующих сделок (при отсутствии соответствующей информации на дату совершения сделки интервал цен определяется на дату ближайших торгов, состоявшихся в течение последних трех месяцев до дня совершения соответствующей сделки). В случае если цена приобретения (реализации) Облигаций будет отклоняться в сторону повышения (понижения) от максимальной (минимальной) цены, расходы на приобретение (доходы от реализации) Облигаций будут определяться для целей налогообложения исходя из таких максимальных (минимальных) цен, соответственно.

Ценой приобретения и (или) реализации Облигаций (при условии их квалификации в качестве ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), для целей налогообложения будет признаваться фактическая цена сделки при ее нахождении в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены Облигаций и предельного отклонения цен. Согласно НК РФ, предельное отклонение цен рассчитывается как отклонение в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены. При этом, в случае реализации (приобретения) Облигаций по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены Облигаций и предельного отклонения цен, в целях определения финансового результата для целей налогообложения будет приниматься минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены Облигаций и предельного отклонения цен. Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, установлен Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 10-66/пз-н от 9 ноября 2010 года.

Отнесение на расходы стоимости Облигаций будет осуществляться в соответствии с методом ФИФО.

Российское налоговое законодательство устанавливает, что для Владельцев – резидентов (юридических лиц), не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, налоговая база по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, должна определяться отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также от общей налоговой базы по операционной деятельности. Таким образом, в случае отнесения Облигаций к категории ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг для целей налогообложения, убытки, полученные Владельцами – резидентами (юридическими лицами) от операций с Облигациями,

смогут быть зачтены или перенесены на будущие налоговые периоды против прибыли от реализации, обмена или иного выбытия Облигаций и/или иных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке. При получении Владельцами – резидентами (юридическими лицами) убытков от операций с Облигациями в случае квалификации Облигаций в качестве необращающихся ценных бумаг для целей налогообложения, такие убытки могут быть перенесены на будущие налоговые периоды и зачтены против прибыли, полученной Владельцами – резидентами (юридическими лицами) по операциям с Облигациями и/или иными необращающимися ценными бумагами в будущих налоговых периодах. Перенос убытка на будущее может осуществляться в течение 10 (десяти) лет, следующих за налоговым периодом, в котором был получен данный убыток. К Владельцам - резидентам (юридическим лицам), являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, применяются специальные правила налогообложения, которые различаются для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих и не осуществляющих дилерскую деятельность.

Необходимо отметить, что Федеральный закон от 28.12.2013 № 420-ФЗ «О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Закон № 420-ФЗ) внес ряд изменений в статью 280 НК РФ, регулирующую порядок налогообложения операций с ценными бумагами, которые вступят в силу с 1 января 2015 года и 1 января 2016 года.

Так, согласно положениям Закона № 420-ФЗ, с 1 января 2015 года вступят в силу следующие положения:

1) Ценой приобретения и реализации Облигаций (при условии соблюдения критериев отнесения их к категории ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг для целей налогообложения), в случае совершения сделки через российского или иностранного организатора торговли, для целей налогообложения будет признаваться фактическая цена сделки. Для сделок с Облигациями в случае их классификации в качестве ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и совершении сделок вне организованного рынка ценных бумаг (без участия российского или иностранного организатора торговли), а также в случае их квалификации в качестве ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, текущие правила контроля цен сделок, описанные выше, остаются неизменными. Закон № 420-ФЗ также предусматривает, что в случае приобретения Облигаций (при условии соблюдения критериев отнесения их к категории ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг для целей налогообложения) при их размещении, а также при первом после размещения предложении Облигаций неограниченному кругу лиц, в том числе у брокера, оказывающего услуги по такому предложению Облигаций, фактическая цена приобретения Облигаций признается рыночной ценой и принимается для целей налогообложения.

2) Владельцы – резиденты (юридические лица) вправе принять для целей налогообложения расчетную цену сделки, определяемую с применением общих методов трансфертного ценообразования, установленных главой 14.3 НК РФ, при определении финансового результата по сделкам с Облигациями (при условии соблюдения критериев отнесения их к категории ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг для целей налогообложения) и не применять правила определения цены Облигаций для целей налогообложения, описанные выше, при соблюдении хотя бы одного из следующих условий:

    - Владелец - резидент (юридическое лицо), приобретающий Облигации (совместно с аффилированными лицами), становится владельцем более 5 процентов всего выпуска Облигаций;
    - количество Облигаций превышает 1 процент всего выпуска Облигаций;
    - покупателем (продавцом) Облигаций является эмитент, в том числе по оферте.

3) Доходы (расходы) по операциям с Облигациями (при условии соблюдения критериев отнесения их к категории ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг для целей налогообложения) будут учитываться в общеустановленном порядке в налоговой базе по операционной деятельности (далее – Общая налоговая база).

    Убытки, полученные Владельцами – резидентами (юридическими лицами) по Общей налоговой базе смогут быть зачтены против прибыли по операциям с не обращающимися на

организованным рынке ценными бумагами и не обращающимися на организованном рынке финансовыми инструментами срочных сделок, а в случае отсутствия достаточной прибыли по таким операциям – перенесены на будущие налоговые периоды и зачтены против прибыли по Общей налоговой базе и прибыли по операциям с не обращающимися на организованным рынке ценными бумагами и не обращающимися на организованном рынке финансовыми инструментами срочных сделок в будущих налоговых периодах.

4) Доходы (расходы) по операциям с Облигациями в случае квалификации Облигаций в качестве необращающихся ценных бумаг для целей налогообложения будут учитываться в отдельной налоговой базе вместе с доходами (расходами) по операциям с иными не обращающимися на организованном рынке ценными бумагами и не обращающимися на организованном рынке финансовыми инструментами срочных сделок. Убытки, полученные Владельцами - резидентами (юридическими лицами) от операций с Облигациями, в данном случае будут переноситься на будущие налоговые периоды и вычитаться из прибыли, полученной Владельцами - резидентами (юридическими лицами) по операциям с Облигациями, иными необращающимися ценными бумагами и необращающимися финансовыми инструментами срочных сделок в будущих налоговых периодах.

   Владельцы – резиденты (юридические лица), являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли, биржами, а также управляющими компаниями и клиринговыми организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, будут вправе уменьшать Общую налоговую базу на сумму убытков, полученных по операциям с необращающимися ценными бумагами, в том числе Облигациями (в случае их классификации в качестве необращающихся ценных бумаг).

Согласно положениям Закона № 420-ФЗ с 1 января 2016 года указанные выше требования по контролю цен сделок приобретения и/или реализации Облигаций будут действовать только в случае признания данных сделок контролируемыми согласно общим правилам трансфертного ценообразования (раздел V.1 НК РФ). В отношении сделок приобретения и/или реализации Облигаций, не признаваемых контролируемыми для целей налогообложения, будет применяться фактическая цена этих сделок.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (юридических лиц)

В соответствии с действующим налоговым законодательством, доходы от реализации (или иного выбытия) Облигаций Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами) не признаются доходами от источников в РФ, и, таким образом, не подлежат обложению налогом у источника выплаты дохода в РФ. Однако существует некоторая неясность в отношении необходимости налогообложения доходов от реализации в части процентного дохода, накопленного Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами) за период владения Облигациями. В частности, существует риск того, что доходы в сумме накопленного процентного (купонного) дохода, полученные при реализации Облигаций, будут подлежать налогообложению у источника выплаты в РФ даже в случае реализации Облигаций с убытком. При этом, такой доход будет облагаться по ставкам, предусмотренным для процентного (купонного) дохода по Облигациям (см. раздел «Налогообложение процентного (купонного) дохода по Облигациям»). Ставка российского налога у источника может быть снижена (в ряде случаев вплоть до 0 (нуля) процентов) на основании положений применимого СОИДН, заключенного между РФ и странами налогового резидентства Владельцев – нерезидентов (юридических лиц) (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

Налогообложение доходов в виде дисконта, полученного при приобретении Облигаций на вторичном рынке

В соответствии с определением процентов, установленным НК РФ дисконт, образующийся при приобретении Облигаций на вторичном рынке, для целей налогообложения не должен рассматриваться в качестве процентного (купонного) дохода, поскольку не является заранее заявленным доходом (в соответствии с Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям). Следовательно, такой доход должен учитываться для целей налогообложения только на момент определения доходов и расходов от реализации (погашения или иного выбытия) Облигаций (см. «Налогообложение доходов от реализации (погашения или иного выбытия) Облигаций»).

Налогообложение доходов от частичного погашения номинальной стоимости Облигаций

Налогообложение Владельцев – резидентов (юридических лиц)

Действующая редакция НК РФ не содержит положений, напрямую регламентирующих порядок учета для целей налогообложения доходов от частичного погашения Облигаций. Таким образом, существует неясность в отношении момента признания доходов, связанных с частичным погашением номинальной стоимости Облигаций.

В соответствии с разъяснениями налоговых органов, адресованными конкретным налогоплательщикам, суммы, которые будут выплачены при частичном погашении Облигаций Владельцам – резидентам (юридическим лицам), определяющим доходы и расходы по методу начисления, следует рассматривать как предварительную оплату товаров (работ, услуг). Следовательно, такие выплаты, а также стоимость приобретения Облигаций должны включаться в налоговую базу по налогу на прибыль только в момент выбытия (а именно, реализации или полного погашения номинальной стоимости) Облигаций.

Согласно другому подходу, который находит свое отражение в последней судебной практике и поддерживается последними разъяснениями Министерства финансов Российской Федерации, доходом от реализации ценных бумаг признается также доход от погашения ценных бумаг (пункт 2 статья 280 НК РФ). При этом расходы при реализации ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценных бумаг и затрат на приобретение и реализацию с учетом применимых правил трансфертного ценообразования, как описано в разделе «Налогообложение доходов от реализации (погашения или иного выбытия) Облигаций». Соответственно, основываясь на принципе равномерности признания доходов и расходов, расходы при частичном погашении ценных бумаг должны признаваться в суммах, пропорциональных получаемому доходу.

Таким образом, при частичном погашении номинальной стоимости Облигаций суммы дохода, полученные Владельцами – резидентами (юридическими лицами), признающими доходы и расходы по методу начисления, могут быть включены в налоговую базу по налогу на прибыль в момент их фактического получения (каждого частичного погашения Облигаций). При этом суммы доходов, получаемых при частичном погашении Облигаций, могут быть уменьшены на расходы, связанные с их приобретением, в суммах, рассчитанных пропорционально получаемому доходу.

Закон № 420-ФЗ внес изменения в пункт 3 статьи 271 НК РФ, подпункт 7 пункта 7 статьи 272 НК РФ и статью 280 НК РФ, вступающие в силу с 1 января 2015 года, согласно которым дата фактического получения налогоплательщиком сумм частичного погашения номинальной стоимости ценных бумаг в период ее обращения, предусмотренного условиями выпуска, признается датой реализации ценных бумаг для целей налогообложения прибыли. Таким образом, с 1 января 2015 года суммы дохода, полученные Владельцами – резидентами (юридическими лицами) при частичном погашении номинальной стоимости Облигаций будут подлежать включению в расчет налоговой базы по налогу на прибыль в момент их фактического получения. При этом, суммы доходов, получаемых при частичном погашении Облигаций, смогут быть уменьшены на документально подтвержденные расходы, связанные с их приобретением, в суммах, рассчитанных пропорционально доле выплат, фактически полученных Владельцами-резидентами (юридическими лицами) при частичном погашении номинальной стоимости Облигаций, в общей сумме выплат номинальной стоимости Облигаций, подлежащих погашению по условиям выпуска Облигаций после даты их приобретения Владельцами – резидентами (юридическими лицами).

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (юридических лиц)

Выплаты, осуществляемые при частичном погашении номинальной стоимости Облигаций, не должны рассматриваться в качестве доходов Владельцев – нерезидентов (юридических лиц) от источников в РФ и, соответственно, не должны облагаться российским налогом у источника.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ПО АКЦИЯМ

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налогообложение при приобретении Акций

Приобретение Акций Владельцами – резидентами (физическими лицами) или Владельцами – нерезидентами (физическими лицами) может повлечь возникновение налоговых обязательств в

соответствии с положениями НК РФ аналогично приобретению Облигаций в случае, если Акции приобретаются по цене ниже рыночной цены с учетом предельной границы колебаний рыночной цены, рассчитанной в соответствии с правилами, предусмотренными специальным порядком определения рыночных цен ценных бумаг в целях налогообложения (см. секции «Налогообложение при приобретении Облигаций»).

Эмитент рекомендует потенциальным владельцам Акций обратиться к своим налоговым консультантам для получения заключения относительно особенностей налогообложения доходов при приобретении Акций.

Налогообложение дивидендов

Налогообложение дохода в виде дивидендов случае, если выплата дохода осуществляется депозитарием по Акциям, которые учитываются на Специальных счетах депозитарного учета **(как определено далее)**, в пользу физических лиц, осуществляющих (или в отношении которых осуществляются) права по таким ценным бумагам, осуществляется согласно порядку, описанному в разделе «Особенности налогообложения доходов по ценным бумагам, учитываемым на Специальных счетах депозитарного учета». Далее в данной секции приведены налоговые последствия по Акциям, которые не учитываются на Специальных счетах депозитарного учета.

Налогообложение Владельцев – резидентов (физических лиц)

Дивиденды, выплачиваемые Эмитентом Владельцам - резидентам (физическим лицам), будут облагаться НДФЛ по ставке 9 (девять) процентов. Налог будет удерживаться налоговым агентом – российской организацией, являющейся источником дохода (эмитент, доверительный управляющий, брокер или депозитарий).

Налоговый агент исчисляет НДФЛ согласно формуле, предусмотренной статьей 275 НК РФ.

Исчисление и удержание НДФЛ с доходов в виде дивидендов производится налоговым агентом при осуществлении выплат такого дохода в пользу физического лица.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (физических лиц)

Дивиденды, выплачиваемые Владельцам – нерезидентам (физическим лицам), будут облагаться в РФ НДФЛ по ставке 15 (пятнадцать) процентов. Налог будет удерживаться налоговым агентом (эмитент, доверительный управляющий, брокер или депозитарий).

Ставка НДФЛ в отношении дивидендов, выплачиваемых Владельцам – нерезидентам (физическим лицам), может быть снижена на основании применимого СОИДН (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

Эмитент рекомендует потенциальным владельцам Акций обратиться к своим налоговым консультантам для получения заключения относительно особенностей налогообложения дивидендов и возможности применения льгот по применимому СОИДН.

Налогообложение доходов от реализации Акций

Доход от реализации Акций Владельцами – резидентами (физическими лицами) будет определяться как разница между выручкой от реализации Акций и документально подтвержденными расходами на приобретение, хранение и реализацию акций (включая стоимость приобретения, а также прочие расходы), произведенными владельцами Акций (физическими лицами). Если на этапе приобретения Акций возник доход в виде материальной выгоды, и был уплачен соответствующий налог, сумма материальной выгоды и сумма налога, уплаченного на этапе приобретения Акций, также подлежит вычету в составе расходов при реализации Акций. При реализации Акций владельцами Акций (физическими лицами) через российского брокера, доверительного управляющего, совершающее операции в пользу этих владельцев (физических лиц) в рамках договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, договора поручения или агентского договора, расчет и уплата суммы налога при выплате доходов владельцам Акций (физическим лицам) будет осуществляться таким лицом. Налог на доходы от реализации Акций будет подлежать удержанию по окончании налогового периода, или при осуществлении налоговым агентом выплаты денежных средств

владельцам Акций (физическим лицам) до истечения очередного налогового периода, или до истечения срока действия договора в пользу физического лица.

При невозможности удержать НДФЛ налоговый агент должен, по общему правилу, в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, в письменной форме уведомить налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержания и сумме задолженности соответствующего владельца Акций (физического лица). При невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога вследствие прекращения срока действия последнего по дате начала действия договора, на основании которого налоговый агент осуществляет выплату, в отношении которой он признается налоговым агентом, налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика.

В случае, если НДФЛ не был удержан налоговым агентом, владельцы Акций (физические лица) должны будут самостоятельно исчислить и уплатить налог на основании налоговой декларации, представленной в российские налоговые органы.

При реализации Владельцами (физическими лицами резидентами и нерезидентами) Акций не через российского брокера или доверительного управляющего, совершающее операции в пользу этих Владельцев – (физических лиц) в рамках договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, договора поручения или агентского договора, налог должен исчисляться и уплачиваться владельцами Акций (физическими лицами) самостоятельно на основании налоговых деклараций, поданных ими в российские налоговые органы.

Перенос убытка по операциям с необращающимися Акциями на следующие налоговые периоды не допускается.

Эмитент рекомендует потенциальным владельцам Акций обратиться к своим налоговым консультантам для получения заключения относительно особенностей налогообложения доходов при реализации Акций.

Налогообложение Владельцев – резидентов (физических лиц)

Доход от реализации или иного выбытия Акций (финансовый результат), полученный Владельцами – резидентами (физическими лицами), будет облагаться НДФЛ по ставке 13 (тринадцать) процентов.

В целях расчета НДФЛ положительные и отрицательные финансовые результаты, полученные Владельцами – резидентами (физическими лицами) от реализации необращающихся Акций и иных необращающихся ценных бумаг в течение одного налогового периода, могут быть суммированы, что может повлиять на общую сумму доходов Владельцев – резидентов (физических лиц), подлежащих налогообложению в РФ в течение данного налогового периода.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (физических лиц)

По общему правилу, доходы Владельцев – нерезидентов (физических лиц) от реализации или иного выбытия Акций не подлежат обложению в РФ НДФЛ при условии, что такие доходы не получены от источников в РФ.

Согласно действующему законодательству реализация ценных бумаг «в России» должна признаваться доходом от источников в РФ. Поскольку в налоговом законодательстве РФ не содержится дополнительного указания в отношении того, как следует трактовать понятие «реализация в России», российские налоговые органы могут достаточно широко интерпретировать его на практике и применять различные критерии в целях определения того, какие операции осуществляются вне России и в России (к примеру, среди таких критериев налоговые органы могут учитывать место заключения сделки реализации Акций, место нахождения Эмитента и т.п.).

В связи с этим существует вероятность того, что доходы Владельцев – нерезидентов (физических лиц) от реализации Акций будут признаваться доходами от источников в России. В этом случае такие доходы будут облагаться в России НДФЛ по ставке 30 (тридцать) процентов. При этом сумма дохода, подлежащего налогообложению, будет определяться как разница между выручкой от реализации Акций и документально подтвержденными расходами на приобретение, хранение и реализацию

Акций (включая стоимость приобретения и затраты на реализацию Акций, а также прочие сопутствующие расходы).

В целях расчета НДФЛ положительные и отрицательные финансовые результаты, полученные Владельцами – нерезидентами (физическими лицами) от реализации необращающихся Акций и иных необращающихся ценных бумаг в течение одного налогового периода, могут быть суммированы.

Ставка налога на доходы физических лиц может быть снижена на основании применимого СОИДН (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налогообложение при приобретении Акций

Приобретение Акций Владельцами – резидентами (юридическими лицами) и/или Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами) не приводит к возникновению каких-либо налоговых последствий в РФ.

Налогообложение дивидендов

Налогообложение дохода в виде дивидендов по Акциям в случае, если выплата дохода осуществляется депозитарием по Акциям, которые учитываются на Специальных счетах депозитарного учета, в пользу физических лиц, осуществляющих (или в отношении которых осуществляются) права по таким ценным бумагам, осуществляется согласно порядку, описанному в разделе «Особенности налогообложения доходов по ценным бумагам, учитываемым на Специальных счетах депозитарного учета». Далее в данной секции приведены налоговые последствия по Акциям, которые не учитываются на Специальных счетах депозитарного учета.

Налогообложение Владельцев – резидентов (юридических лиц)

Дивиденды по Акциям, выплачиваемые Владельцам - резидентам (юридическим лицам), будут облагаться налогом на прибыль по ставке 9 (девять) процентов. Налог будет удерживаться лицом, выплачивающим дивиденды.

Стандартная ставка налога у источника в отношении дивидендов может быть снижена до 0 (нуля) процентов при выплате дивидендов Владельцам – резидентам (юридическим лицам), удовлетворяющим следующим критериям: Владельцы – резиденты (юридические лица) на день принятия решения о выплате дивидендов в течение не менее 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней непрерывно владели на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом в уставном капитале Эмитента. Данное освобождение не может быть применено к Акциям, которые учитываются на Специальных счетах депозитарного учета, на основании ограничений, установленных НК РФ.

НК РФ допускает двоякое толкование в отношении того, какая ставка налога у источника должна применяться при выплате дивидендов владельцам Акций, имеющим постоянное представительство в России. Согласно ряду разъяснений российских налоговых органов, дивиденды, выплачиваемые российскому постоянному представительству иностранного юридического лица (организации), могут облагаться по ставке 9 (девять) процентов при условии, что применимое СОИДН содержит положения о недискриминации резидентов иностранного государства по отношению к резидентам РФ. В иных случаях (при отсутствии СОИДН или отсутствия в СОИДН статьи о недискриминации) дивиденды должны облагаться по ставке 15 (пятнадцать) процентов. Поскольку НК РФ прямо не предусматривает возможности применения пониженной ставки налога у источника в таких случаях, Эмитент не может гарантировать, что применение ставки налога в размере 9 (девяти) процентов в отношении дивидендов, выплачиваемых по Акциям, принадлежащим российскому постоянному представительству иностранной организации, не будет оспорено российскими налоговыми органами.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (юридических лиц)

Дивиденды, выплачиваемые Владельцам – нерезидентам (юридических лицам), будут облагаться российским налогом на прибыль по стандартной ставке 15 (пятнадцать) процентов. Налог будет удерживаться налоговым агентом, т.е. лицом, выплачивающим дивиденды Владельцам –

нерезидентам (юридическим лицам), которое будет определяться в зависимости от типа счета, на котором учитываются Акции на дату, определенную в решении о выплате (об объявлении) дохода по Акциям

Стандартная ставка налога у источника выплаты, установленная НК РФ в отношении дивидендов, может быть снижена на основании применения СОИДН (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

Налогообложение доходов от реализации Акций

Прибыль от реализации (иного выбытия) Акций для целей налогообложения будет определяться как разница между доходами от реализации Акций и документально подтвержденными расходами (включая стоимость приобретения и затраты на реализацию Акций, а также прочие сопутствующие расходы).

Если ранее реализации акций осуществлялось уменьшение уставного капитала Эмитента путем уменьшения номинальной стоимости акций, стоимость приобретенных акций уменьшается на стоимость имущества (имущественных прав), ранее полученного акционером при уменьшении уставного капитала Эмитента в пределах первоначального взноса, за исключением случаев, когда Эмитент обязан уменьшить уставный капитал в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Налогообложение Владельцев – резидентов (юридических лиц)

Прибыль от реализации Акций Владельцами – резидентами (юридическими лицами) будет подлежать обложению налогом на прибыль организаций по ставке 20 (двадцать) процентов.

К налоговой базе, определяемой по доходам от операций реализации или иного выбытия Акций, применяется налоговая ставка 0 (ноль) процентов при одновременном выполнении следующих условий:

- на дату реализации или иного выбытия Акций они непрерывно принадлежат Владельцу – резиденту (юридическому лицу) на праве собственности или на ином вещном праве более пяти лет;
- Акции приобретены Владельцем – резидентом (юридическим лицом) после 1 января 2011 года;
- в отношении Акций соблюдается одно из условий, установленных пунктом 2 статьи 284.2 НК РФ (в том числе, если Акции относятся к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в течение всего срока владения Владельцем – резидентом (юридическим лицом) такими Акциями).

Отнесение на расходы стоимости приобретения Акций будет производиться в соответствии с методом ФИФО.

Ценой приобретения и/или реализации Акций (при условии их квалификации в качестве ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), для целей налогообложения будет признаваться фактическая цена сделки при нахождении ее в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены Акций и предельного отклонения цен (не более 20% в сторону повышения или понижения от расчетной цены. При этом в случае реализации (приобретения) Акций, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены Акций и предельного отклонения цен, в целях определения финансового результата для целей налогообложения будет приниматься минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены Акций и предельного отклонения цен.

Порядок определения расчетных цен для целей налога на прибыль установлен Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 10-66/пз-н от 9 ноября 2010 г.

Согласно НК РФ, для Владельцев – резидентов (юридических лиц), не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, налоговая база по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, должна определяться отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также от налоговой базы по операционной деятельности. Таким образом, при получении Владельцами – резидентами (юридическими лицами) убытков от операций с Акциями (в случае квалификации Акций в качестве необращающихся ценных бумаг для целей налогообложения), такие убытки могут быть перенесены

на будущие налоговые периоды и вычтены из прибыли, полученной Владельцами – резидентами (юридическими лицами) по операциям с Акциями и иными необращающимися ценными бумагами в будущих налоговых периодах. Убытки могут быть перенесены на будущие налоговые периоды в течение 10 (десяти) лет начиная с года, следующего за годом возникновения убытка.

К Владельцам – резидентам (юридическим лицам), являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, применяются специальные правила налогообложения, которые различаются для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих и не осуществляющих дилерскую деятельность.

Необходимо отметить, что Закон № 420-ФЗ внес ряд изменений в статью 280 НК РФ, регулирующую порядок налогообложения операций с ценными бумагами, которые вступят в силу с 1 января 2015 года и 1 января 2016 года.

Так, согласно положениям Закона № 420-ФЗ, с 1 января 2015 года доходы (расходы) по операциям с Акциями в случае квалификации Акций в качестве необращающихся ценных бумаг для целей налогообложения будут учитываться в отдельной налоговой базе вместе с доходами (расходами) по операциям с иными не обращающимися на организованном рынке ценными бумагами и не обращающимися на организованным рынке финансовыми инструментами срочных сделок. Убытки, полученные Владельцами - резидентами (юридическими лицами) от операций с Акциями, в данном случае будут переноситься на будущие налоговые периоды и вычитаться из прибыли, полученной Владельцами - резидентами (юридическими лицами) по операциям с Акциями, иными необращающимися ценными бумагами и необращающимися финансовыми инструментами срочных сделок в будущих налоговых периодах.

Владельцы – резиденты (юридические лица), являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли, биржами, а также управляющими компаниями и клиринговыми организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, будут вправе уменьшать Общую налоговую базу на сумму убытков, полученных по операциям с необращающимися ценными бумагами, в том числе Акциями (в случае их классификации в качестве необращающихся ценных бумаг).

Согласно положениям Закона № 420-ФЗ с 1 января 2016 года указанные выше требования по контролю цен сделок приобретения и/или реализации Акций будут действовать только в случае признания данных сделок контролируемыми согласно общим правилам трансфертного ценообразования (раздел V.1 НК РФ). В отношении сделок приобретения и/или реализации Акций, не признаваемых контролируемыми для целей налогообложения, будет применяться фактическая цена этих сделок.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (юридических лиц)

В соответствии с действующим российским налоговым законодательством, доходы Владельцев – нерезидентов (юридических лиц) от реализации, обмена или иного выбытия Акций (в силу того, что Акции признаются необращающимися на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 3 статьи 280 НК РФ) не подлежат обложению налогом у источника выплаты доходов в России, при условии, что доля недвижимого имущества Эмитента, расположенного на территории РФ, в общей стоимости его активов не превышает 50 (пятьдесят) процентов.

В случае если более 50 (пятидесяти) процентов активов Эмитента представлено недвижимым имуществом, находящимся на территории России, доходы от реализации Акций (в силу того, что Акции признаются необращающимися на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 3 статьи 280 НК РФ), полученные Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами), будут подлежать налогообложению у источника выплаты дохода в России по ставке 20 (двадцать) процентов. Сумма дохода, подлежащего налогообложению, будет рассчитываться как разница между доходами от реализации (обмена или иного выбытия) Акций и документально подтвержденными расходами (включая стоимость их приобретения, а также прочие расходы, связанные с приобретением, хранением и реализацией Акций). Если Владельцы – нерезиденты (юридические лица) своевременно не предоставят налоговому агенту документы, подтверждающие расходы на приобретение, хранение и реализацию Акций, налог будет удержан с полной суммы доходов (выручки) от реализации. Налог будет удерживаться налоговым агентом при каждой выплате доходов Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам).

Ставка налога у источника выплаты дохода может быть снижена на основании положений применимых СОИДН между РФ и странами налогового резидентства Владельцев – нерезидентов (юридических лиц) (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

ПРОЦЕДУРА ПОЛУЧЕНИЯ ЛЬГОТ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ОБ ИЗБЕЖАНИИ ДВОЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В целях снижения ставки российского налога у источника или получения освобождения от уплаты такого налога на основании СОИДН при получении Владельцами – нерезидентами доходов по Облигациям или Акциям, Владельцам – нерезидентам или – в определенных случаях - иным лицам, действующим в интересах последних, необходимо предоставить налоговому агенту (лицу, выплачивающему доход) или российским налоговым органам соответствующую документацию, подтверждающую их права на применение положений данных соглашений.

Потенциальным владельцам Облигаций и/или Акций рекомендуется проконсультироваться со своими налоговыми консультантами относительно особенностей применения СОИДН в отношении соответствующих доходов по Облигациям и/или Акциям, а также возможность применения данных соглашений.

Владельцы – нерезиденты (физические лица)

Действующее налоговое законодательство не предусматривает возможность применения пониженной ставки налогообложения или получения освобождения от налогообложения в РФ доходов Владельцев – нерезидентов (физических лиц) по Облигациям и/или Акциям на основании СОИДН при удержании НДФЛ налоговыми агентами без получения предварительного разрешения от российских налоговых органов, за исключением доходов в виде процентного (купонного) дохода по Облигациям, которые учитываются на Специальных счетах депозитарного учета, а также доходов в виде дивидендов по Акциям, которые учитываются на Специальных счетах депозитарного учета.

Таким образом, в отношении всех выплат, кроме доходов в виде процентного (купонного) дохода по Облигациям, которые учитываются на Специальных счетах депозитарного учета, а также доходов в виде дивидендов по Акциям, которые учитываются на Специальных счетах депозитарного учета, Владельцам – нерезидентам (физическими лицам) будет необходимо предоставить российским налоговым органам сертификат или иной документ, выданный уполномоченными органами соответствующего государства, подтверждающий налоговое резидентство данных Владельцев – нерезидентов (физических лиц) в соответствующем государстве в календарном году выплаты дохода. Российские налоговые органы могут затребовать и иные документы. В связи с этим на практике Владельцы – нерезиденты (физические лица) могут не получить предварительное подтверждение возможности применения пониженной или нулевой ставки налогообложения в соответствии СОИДН в отношении выплачиваемых им из источников в РФ доходов.

Фактически, в таких случаях это будет означать, что налог будет удерживаться по ставкам, предусмотренным НФ РФ.

В случае, если налог не был удержан налоговым агентом, и при этом Владельцы – нерезиденты (физические лица) вправе полагаться на положения применимых СОИДН, данным Владельцам – нерезидентам (физическим лицам) будет необходимо обратиться в российские налоговые органы с целью получения разрешения использовать предусмотренные такими соглашениями в отношении выплаченных доходов налоговые привилегии, представив налоговую декларацию/ заявление на применение положений соответствующего СОИДН вместе с документами, подтверждающими их право на использование соответствующих налоговых льгот. Документация должна быть представлена в налоговые органы до 31 декабря года, следующего за годом, в котором был получен доход, в отношении которого подается заявление о применении СОИДН.

В случае если выплата дохода в виде процентного (купонного) дохода и/ или дивидендов осуществляется депозитарием по Облигациям и/ или Акциям, которые учитываются на Специальных счетах депозитарного учета (как определено далее), в отношении физических лиц, осуществляющих (или в отношении которых осуществляются) права по таким ценным бумагам, ему, как налоговому агенту, должна быть предоставлена обобщенная информация как указано далее в разделе «Особенности

налогообложения доходов по ценным бумагам, учитываемым на Специальный счетах депозитарного учета» далее.

Такая обобщенная информация должна быть предоставлена в течение пяти дней с даты, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, и в течение семи дней с даты, на которую в соответствии с решением организации определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по Акциям.

В случае непредоставления (неполного/ несвоевременного предоставления) такой информации доходы по соответствующим ценным бумагам подлежат обложению налогом по ставке 30 (тридцать) процентов.

Из текущей редакции НК РФ неясно, возможно ли применение положений о подтверждении права на льготы по СОИДН и возврате излишне удержанного налога посредством представления в налоговые органы соответствующих подтверждающих документов.

Владельцы – нерезиденты (юридические лица)

Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам) до момента выплаты дохода по Облигациям и/или Акциям будет необходимо предоставить лицу, выплачивающему доход, официальное подтверждение того, что они являются налоговыми резидентами тех государств, с которыми у России заключены СОИДН. Данное подтверждение должно быть выдано уполномоченными органами соответствующего государства, апостилировано, а также переведено на русский язык и заверено нотариусом, и должно предоставляться налоговому агенту (лицу, выплачивающему доход) в отношении каждого налогового периода, в котором доход выплачивается Владельцам – нерезидентам (юридическим лицамдо момента выплаты дохода. На практике, в зависимости от положений конкретного СОИДН, лицо, выплачивающее доход, может потребовать дополнительные документы, подтверждающие права Владельцев - нерезидентов на использование льгот в виде пониженной ставки или освобождения от налогообложения, предусмотренных СОИДН.

> Упрощенная процедура получения льгот по СОИДН может быть применена Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами) по доходам в виде процентного (купонного) дохода по Облигациям и/ или доходов в виде дивидендов по Акциям в случае если вышеуказанные ценные бумаги учитываются на Специальных счетах депозитарного учета. В этом случае для применения пониженных ставок, предусмотренных СОИДН, депозитарию, как налоговому агенту, должна быть предоставлена обобщенная информация как указано далее в разделе «Особенности налогообложения доходов по ценным бумагам, учитываемым на Специальных счетах депозитарного учета».

Такая обобщенная информация должна быть предоставлена в течение пяти дней с даты, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, и в течение семи дней с даты, на которую в соответствии с решением организации определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по Акциям.

В случае непредоставления (неполного/ несвоевременного предоставления) такой обобщенной информации доходы по соответствующим ценным бумагам подлежат обложению налогом по ставке 30 (тридцать) процентов.

Вместе с тем, следует отметить, что в случае выплаты доходов в форме дивидендов по Акциям, учитываемым на Специальных счетах депозитарного учета, депозитарий на основании обобщенной информации может применить пониженную налоговую ставку по налогу у источника выплаты, предусмотренную соответствующим СОИДН, в случае, если такая ставка не зависит от соблюдения дополнительных условий. В случае, если положения применимого СОИДН предусматривают применение иной пониженной ставки по налогу у источника при соблюдении дополнительных условий, Владелец – нерезидент вправе осуществить возврат излишне удержанного налога, рассчитанного как разница между пониженной ставкой, не зависящей от соблюдения дополнительных условий, и пониженной ставкой, применимой при соблюдении дополнительных условий, установленных СОИДН.

ВОЗВРАТ УДЕРЖАННОГО НАЛОГА

Возмещение налога, удержанного в РФ, может потребовать значительных затрат времени и может быть связано с существенными практическими трудностями.

На практике российские налоговые органы могут потребовать большое количество документов, подтверждающих права Владельцев - нерезидентов на использование льгот в виде пониженной ставки или освобождения от налогообложения, предусмотренных СОИДН.

Потенциальным владельцам Облигаций и/или Акций рекомендуется проконсультироваться со своими налоговыми консультантами относительно особенностей применения соответствующих СОИДН и порядка возмещения сумм излишне удержанных налогов на практике.

Владельцы – нерезиденты (физические лица)

Если лицо, выплачивающее Владельцам – нерезидентам (физическим лицам) доходы по Облигациям и/или Акциям удержало НДФЛ, в то время как данные Владельцы – нерезиденты (физические лица) имели право на освобождение от налогообложения или применение пониженной налоговой ставки в соответствии СОИДН**,** Владельцы – нерезиденты (физические лица) будут вправе обратиться в российские налоговые органы с заявлением о применении пониженной ставки налога или освобождении от уплаты российского налога вместе с документами, подтверждающими их права на получение налоговых привилегий, предусмотренных СОИДН. Для подтверждения прав на применение налоговых льгот, предусмотренных СОИДН, данная документация должна быть представлена до 31 декабря года, следующего за годом, в отношении которого Владелец – нерезидент (физическое лицо) претендует на получения налоговых привилегий.

При своевременном предоставлении подтверждения прав Владельца – нерезидента (физического лица) на налоговые льготы по СОИДН заявление о возмещении излишне удержанной суммы налога может быть подано в российские налоговые органы в течение трех лет, следующих за годом удержания налога.

Порядок возврата излишне удержанного налога по Облигациям и/или Акциям, которые учитываются на Специальных счетах депозитарного учета описан в разделе «Особенности налогообложения доходов по ценным бумагам, учитываемым на Специальный счетах депозитарного учета».

Владельцы – нерезиденты (юридические лица)

Для Владельца – нерезидента (юридического лица), для которого применимым СОИДН предусмотрена возможность применения пониженной ставки российского налога у источника или получения освобождения от налогообложения, может быть получено предварительное освобождение в порядке, описанном выше (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

В случае если в отношении доходов, полученных от источников в РФ, Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами), которые в соответствии с применимыми СОИДН имели право на получение налоговых льгот, налоговым агентом был удержан налог, такие Владельцы – нерезиденты (юридические лица) в течение трех лет, следующих за годом удержания налога, могут подать в российские налоговые органы заявление о возврате суммы излишне удержанного налога.

Для получения возмещения излишне удержанного налога Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам) вместе с заявлением на возмещение также будет необходимо предоставить в налоговые органы должным образом заверенную документацию, подтверждающую их права на получение налоговых льгот, предусмотренных применимыми СОИДН, документы, подтверждающие перечисление сумм удержанных налоговым агентом налогов в бюджет (например, платежное поручение), а также документацию, на основании которой выплачивался соответствующий доход, за исключением случаев, установленных статьей 312 НК РФ.

Статья 312 НК РФ освобождает получателей дохода по ценным бумагам российских организаций от обязанности предоставлять в налоговые органы копии договоров, в соответствии с которыми выплачивался доход иностранному лицу, а также копии платежных документов, подтверждающих перечисление суммы налога, подлежащего возврату, в бюджет РФ, в случае возврата излишне удержанного налога на доходы, полученные по таким ценным бумагам.

Порядок возврата излишне удержанного налога по Облигациям и/или Акциям, которые учитываются на Специальных счетах депозитарного учета, описан далее в разделе «Особенности налогообложения доходов по ценным бумагам, учитываемым на Специальных счетах депозитарного учета».

Особенности налогообложения доходов по ценным бумагам, учитываемым на Специальных счетах депозитарного учета

С 1 января 2014 г. вступили в силу изменения в НК РФ, которые устанавливают новые правила налогообложения доходов по определенным типам российских ценных бумаг. Так, в отношении налога у источника при выплате доходов по эмиссионным ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, в пользу иностранных номинальных держателей, депозитарии наделены функциями налогового агента при выплате дохода в пользу иностранного лица по (i) государственным эмиссионным ценным бумагам РФ и субъектов РФ, муниципальным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением независимо от даты регистрации их выпуска; (ii) по эмиссионным ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, с обязательным централизованным хранением, государственная регистрация выпуска которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года; (iii) по иным эмиссионным ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, независимо от даты регистрации их выпуска, за исключением эмиссионных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены до 1 января 2012 года, в случае если такие ценные бумаги учитываются на следующих счетах депозитарного учета (далее в этом пункте - «**Специальные счета депозитарного учета**»):

- счет депо иностранного номинального держателя;
- счет депо иностранного уполномоченного держателя; и (или)
- счет депо депозитарных программ.

Правила налогообложения доходов по ценным бумагам, учитываемых на Специальных счетах депозитарного учета, новые и характеризуются неопределенностью в их применении, так как практика применения данных положений не является сложившейся.

Учитывая, что Облигации подпадают под определение эмиссионных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением и выпущены после 1 января 2012 года, а Акции подпадают под определение иных эмиссионных ценных бумаг, в случае учета Облигаций и/или Акций на Специальных счетах депозитарного учета сумма налога у источника при выплате доходов по Облигациям и/или Акциям иностранным лицам (физическим и юридическим лицам) будет рассчитываться и удерживаться депозитарием на основании обобщенной информации, в следующем порядке (согласно статьям 214.6 и 310.1 НК РФ):

- в случае учета Облигаций и/или Акций на счете депо иностранного номинального держателя, сумма налога у источника при выплате доходов иностранному лицу по Облигациям и/или Акциям будет рассчитываться и удерживаться депозитарием на основании следующей информации:
  - обобщенной информации о физических лицах или организациях, осуществляющих права по Облигациям и/или Акциям, за исключением доверительных управляющих, которые действуют не в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования;
  - обобщенной информации о физических лицах или организациях, в чьих интересах доверительный управляющий осуществляет права по Облигациям и/или Акциям при условии, что такой доверительный управляющий действует не в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования.
- в случае учета Облигаций и/или Акций на счете депо иностранного уполномоченного держателя, открытом не в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования, сумма налога будет рассчитываться и удерживаться депозитарием на основании обобщенной информации о физических лицах или организациях, в интересах которых такой иностранный уполномоченный держатель осуществляет доверительное управление

Облигациями и/или Акциями.

- в случае учета Облигаций и/или Акций на счете депо иностранного уполномоченного держателя, открытом в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом такого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования, сумма налога будет рассчитываться и удерживаться депозитарием на основании обобщенной информации о лице, которому открыт счет депо иностранного уполномоченного держателя.

Иностранным номинальным держателям/ иностранным уполномоченным держателям будет необходимо предоставить российскому депозитарию обобщенную информацию о физических лицах или организациях, осуществляющих права по ценным бумагам и/ или в отношении которых доверительный управляющий осуществляет права по ценным бумагам, в следующие сроки:

- в отношении выплат по Облигациям – в течение пяти дней с даты, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям;
- в отношении выплат по Акциям – в течение семи дней с даты, на которую в соответствии с решением организации определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Данная обобщенная информация должна содержать следующие сведения в отношении всех физических лиц или организаций, осуществляющих права по ценным бумагам и/ или в отношении которых доверительный управляющий осуществляет права по ценным бумагам:

  - наименование государства, налоговым резидентом которого является соответствующее лицо (физическое лицо, осуществляющее права по ценным бумагам (в отношении которого осуществляются права по ценным бумагам) или организация, осуществляющая права по ценным бумагам и являющаяся фактическим получателем дохода);
  - количество Облигаций или Акций;
  - основание применения льгот в отношении налогообложения доходов по Облигациям или Акциям (при наличии).

В случае если такая обобщенная информация не будет предоставлена депозитарию в порядке, форме и сроки, установленные НК РФ, или будет предоставлена не в полном объеме, доходы по Облигациям и/или Акциям будут подлежать обложению налогом у источника по ставке в размере 30 процентов независимо от категории лица, получающего доход по Облигациям и/или Акциям, учитываемым на Специальных счетах депозитарного учета.

При своевременном получении требуемой обобщенной информации депозитарием, у депозитария, как налогового агента, будут основания для применения установленных российским законодательством соответствующих ставок налога у источника выплат (см. разделы «Налогообложение физических лиц» и «Налогообложение юридических лиц»), а также основания для применения положений СОИДН, заключенных между РФ и странами налогового резиденства Владельцев - нерезидентов.

Следует отметить, что в случае выплаты доходов в форме дивидендов по Акциям, учитываемым на Специальных счетах депозитарного учета, депозитарий на основании обобщенной информации может применить пониженную налоговую ставку по налогу у источника выплаты, предусмотренную соответствующим СОИДН в случае, если такая ставка не зависит от соблюдения дополнительных условий. В случае, если положения применимого СОИДН предусматривают применение иной пониженной ставки по налогу у источника при соблюдении дополнительных условий, Владелец – нерезидент вправе осуществить возврат излишне удержанного налога, рассчитанного как разница между пониженной ставкой, не зависящей от соблюдения дополнительных условий, и пониженной ставкой, применимой при соблюдении дополнительных условий, установленных СОИДН.

В срок до 30 дней с даты исчисления налога у источника налоговому агенту может быть предоставлена уточненная обобщенная информация, на основании которой налоговый агент должен осуществить перерасчет исчисленных сумм налога, уплату либо возврат ранее удержанного налога. При этом налоговый агент вправе не осуществлять перерасчет ранее удержанного налога, если уточненная обобщенная информация предоставлена в срок, превышающий 25 дней с даты исчисления налога.

Для возврата излишне удержанного налога с доходов по Облигациям и/или Акциям, выплачиваемых в пользу Владельцев – нерезидентов, помимо документов, указанных в разделе «Возврат удержанного налога» дополнительно должны быть предоставлены следующие документы:

- документ, подтверждающий осуществление заявителем прав по Облигациям и/или Акциям, по которым была осуществлена выплата доходов, или документ, подтверждающий, что права по Облигациям и/или Акциям осуществлялись в интересах заявителя управляющей компанией;
- документ, подтверждающий сумму дохода по Облигациям и/или Акциям, в том числе по Облигациям и/или Акциям, переданным заявителем в доверительное управление, фактически выплаченного заявителю (управляющей компании заявителя);
- документ, содержащий сведения о депозитарии (депозитариях), который непосредственно или через третьих лиц перечислил сумму доходов по Облигациям и/или Акциям в пользу иностранной организации, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав по Облигациям и/или Акциям и которая осуществляла учет Облигаций и/или Акций заявителя (управляющей компании заявителя);

В дополнение, для возврата излишне удержанного налога с доходов по Акциям, выплачиваемых в пользу Владельцев-нерезидентов, должен быть предоставлен документ, подтверждающий соблюдение лицом, осуществлявшим права по Акциям, или лицом, в интересах которого доверительный управляющий осуществлял права по Акциям, на дату, определенную решением российской организации о выплате доходов в виде дивидендов, дополнительных условий, предусмотренных НК РФ или соответствующим СОИДН, необходимых для применения к выплачиваемым (выплаченным) доходам в виде дивидендов пониженной налоговой ставки (в случае возврата налога в связи с применением пониженной налоговой ставки).

Возврат суммы излишне уплаченного налога в отношении доходов по Облигациям или Акциям, выплачиваемых в пользу Владельцев – нерезидентов (физических лиц) осуществляется непосредственно такому Владельцу через налоговые органы (см. раздел «Возврат удержанного налога»). Вместе с тем, исходя из прочтения норм налогового законодательства, вступающих в силу с 1 января 2014 года, существует неопределенность в отношении возможности применения положений о подтверждении права на льготы по СОИДН и возврате излишне удержанного налога посредством представления в налоговые органы соответствующих подтверждающих документов в отношении доходов по Облигациям и/или Акциям, которые учитываются на Специальных счетах депозитарного учета.

10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

Эмитент не объявлял и не начислял дивиденды по акциям Эмитента.

Эмитент до утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не осуществлял эмиссию облигаций.

10.9. Иные сведения

10.9.1 Краткое описание структуры сделки:

В соответствии с Договором купли-продажи закладных имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в день, непосредственно предшествующий Дате начала размещения Облигаций класса «А1» или Дате начала размещения Облигаций класса «А2» или дате начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Покупная цена в соответствии с Договором купли-продажи закладных определяется как сумма (i) остатка основного долга по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия, по состоянию на Дату включения закладных в состав ипотечного покрытия, (ii) начисленных, но не выплаченных процентов по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия, по состоянию на Дату передачи, а также (iii) начисленных, но не выплаченных пеней и иных штрафных санкций за неисполнение обязательств, удостоверенных данными Закладными, по состоянию на Дату передачи, размер которых установлен судом и (или) признан Заемщиками (если применимо).

В случае если после Даты включения закладных в состав ипотечного покрытия и до Даты передачи (исключая эту дату) Заемщики осуществят какие-либо платежи в счет погашения основного долга по Закладным, то покупная цена подлежит уменьшению на сумму таких платежей. Сумма платежей

Заемщиков в счет погашения основного долга по Закладным, осуществленных с Даты включения закладных в состав ипотечного покрытия и до Даты передачи (исключая эту дату), определяется по письменному согласованию Сторон.

Покупатель уплачивает покупную цену не позднее, чем во 2 (второй) Рабочий день с Даты окончания размещения Облигаций класса «А1», Даты окончания размещения Облигаций класса «А2» или даты окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дан наступит позднее.

В случае если у Эмитента отсутствуют денежные средства для оплаты покупной цены во 2 (Второй) Рабочий день с Даты окончания размещения Облигаций класса «А1», Даты окончания размещения Облигаций класса «А2» или даты окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дан наступит позднее, в части совокупной суммы начисленных, но не выплаченных процентов по Закладным на Дату передачи, покупная цена в данной части оплачивается не позднее 45 (Сорока пяти) Рабочих дней с Даты окончания размещения Облигаций класса «А1», Даты окончания размещения Облигаций класса «А2» или даты окончания размещения Облигаций класса «Б», в зависимости от того, какая из указанных дан наступит позднее.

В соответствии с Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных Сервисный агент осуществляет функции, предусмотренные пунктом 12.2.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», пунктом 12.2.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»».

На основании отчета Сервисного агента для Расчетного агента, Расчетный агент осуществляет расчеты сумм, подлежащих выплате в соответствии с пунктом 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», пунктом 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

10.9.2 Порядок распределения процентных поступлений:

Процентные поступления 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 :

(i) платежей, которые должны быть осуществлены Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (за исключением указанных в п. (1) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые владельцам Облигаций класса «А1» и/или владельцам Облигаций класса «А2» и/или владельцам Облигаций класса «Б» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигаций класса «Б»;

(ii) государственных пошлин, относящимися к Закладным или к государственной регистрации Эмитента в качестве их законного владельца;

(iii) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(iv) выплаты представителю владельцев облигаций;

(3) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(i) управляющей организации Эмитента; и

(ii) специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента;

(4) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(i) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;

(ii) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению и организации размещения ценных бумаг;

(iii) НРД в соответствии с договором эмиссионного счета;

(iv) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг Специализированного депозитария;

(v) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных

(vi) регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра акционеров

(vii) аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;

(viii) платежей, связанных с допуском к торгам, листингом или обращением Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» на Бирже;

(ix) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» рейтинговым агентством;

(viii) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг

(5) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;

(6) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода всем владельцам Облигаций класса «А1» и владельцам Облигаций класса «А2»;

(7) выплата ранее невыплаченного остатка части покупной цены за Закладные, соответствующей совокупной сумме начисленных, но не выплаченных процентов по Закладным на Дату передачи;

(8) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А2» (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$ARAA = \sum ОДДЗ + НВП0 + \Sigma SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ВРО$,

где:

ARAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;

∑ОДДЗ – сумма Убытков по основному долгу;

НВП0 - сумма денежных средств, полученных от размещения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», направленная на оплату части покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие и не относящейся к остатку основного долга по Закладным;

ΣSOA – сумма Убытков в результате зачета;

$\sum PAA_{i-1}$ – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum RAA_{i-1}$ – сумма Процентных поступлений, использованных в течение предыдущих Расчетных периодов на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1»и/или Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «Б»;

ВРО – 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;

(9) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$BRAA = \sum ОДДЗ + НВП0 + \Sigma SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA$

где: BRAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2»);

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

(10) внесение денежных средств в резервные фонды Эмитента в размере, требующемся для пополнения указанных резервных фондов до необходимых величин, установленных в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», в следующем порядке:

(i) в Резервный фонд на непредвиденные расходы;

(ii) в Резервный фонд специального назначения;

(11) выплата процентов, комиссий, штрафов и пеней, подлежащих уплате по кредиту, выданному Эмитенту ОАО «УРАЛСИБ»;

(12) погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по кредиту, выданному Эмитенту ОАО «УРАЛСИБ»;

(13) выплата купонного дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

В любую Дату выплаты, при наступлении ее в течение Периода непредставления отчета сервисного агента и до наступления События возобновления представления отчета сервисного агента, денежные средства, находящиеся на счетах Эмитента, распределяются в соответствии с пунктами (1) - (7) Порядка распределения процентных поступлений. Денежные средства, оставшиеся после осуществления платежей в соответствии с пунктами (1) - (7) Порядка распределения процентных поступлений, распределяются в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу.

Одновременно с погашением непогашенной номинальной части Облигаций класса «Б» выплачивается купонный (процентный) доход по таким облигациям в размере 1 (одной) копейки в случае, если:

- до даты погашения Облигаций класса «Б» их владельцам не выплачивался купонный (процентный) доход, и

- в дату погашения Облигаций класса «Б» размер процентного дохода по Облигациям класса «Б», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (13) Порядка распределения процентных поступлений (показатель С), также равен 0.

10.9.3 Порядок распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента все денежные средства Эмитента 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 «А1» и Облигациям класса «А2»;

(3) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;

(4) выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;

(5) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

(i) платежей, которые должны быть осуществлены Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (за исключением указанных в п. (1) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые владельцам Облигаций класса «А1» и/или владельцам Облигаций класса

«А2» и/или владельцам Облигаций класса «Б» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигаций класса «Б»;

(ii) государственных пошлин, относящимися к Закладным или к государственной регистрации Эмитента в качестве их законного владельца;

(iii) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(iv) выплаты представителю владельцев облигаций;

(6) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:

(i) выплаты управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;

(ii) специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;

(7) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:

(i) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;

(ii) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению и организации размещения ценных бумаг;

(iii) НРД по договору эмиссионного счета;

(iv) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;

(v) аудитору в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;

(vi) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;

(vii) Регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра акционеров;

(viii) платежей, связанных с допуском к торгам, листингом или обращением Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» на Бирже;

(ix) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» рейтинговым агентством;

(x) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;

(8) выплаты Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;

(9) выплаты, направленные на полное погашение основного долга, выплату начисленных процентов, комиссий, штрафов, пеней по кредиту, выданному Эмитенту Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ».

(10) выплата купонного дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента может осуществляться только при условии, что у Эмитента достаточно денежных средств для осуществления выплат, предусмотренных пунктами (1) – (10) Порядка распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента. С учетом этого, во избежание сомнений, при досрочном погашении Облигаций по классу «Б» осуществляется выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам облигаций указанного класса.

10.9.4. Порядок распределения поступлений по основному долгу

Поступления по основному долгу подлежат распределению в следующей очередности:

(a) выплата Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений;

(b) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» всем владельцам Облигаций класса «А1» и владельцам Облигаций класса «А2» вплоть до полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;

(c) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» вплоть до полного погашения Облигаций класса «Б»;

В случае если при полном или частичном погашении Облигаций невозможно распределить все денежные средства в соответствии с установленным в настоящем термине Порядком, нераспределенные денежные средства подлежат распределению в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

10.9.5. 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 Законом об ИЦБ, Федеральным законом № 127-ФЗ от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)» и иным применимым законодательством Российской Федерации на соответствующую дату.

10.9.6. Резервы Эмитента

Уставом Эмитента предусмотрено создание резервного фонда в размере 5 (Пяти) процентов от уставного капитала Эмитента. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Эмитента, погашения облигаций с ипотечным покрытием и выкупа акций в случае отсутствия иных средств, которые могли бы быть направлены на эти цели.

Помимо этого Эмитентом создаются два резервных фонда: резервный фонд специального назначения (далее – «**Резервный фонд специального назначения**») и резервный фонд на непредвиденные расходы (далее – «**Резервный фонд на непредвиденные расходы**»).

Средства, включенные в каждый из указанных резервных фондов, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

Средства, включенные в каждый из резервных фондов, могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б». При этом средства Резервного фонда специального назначения используются в первую очередь, средства Резервного фонда на непредвиденные расходы используются во вторую очередь.

В случае использования средств того или иного резервного фонда Эмитента его пополнение до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и п.16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

10.9.6.1 Резервный фонд специального назначения.

Резервный фонд специального назначения формируется в объеме Максимального размера резервного фонда специального назначения (как данный термин определен ниже).

«**Максимальный размер резервного фонда специального назначения**» означает величину, рассчитываемую в следующем порядке:

(i) В Дату начала размещения Облигаций класса «А1» или Дату начала размещения Облигаций класса «А2» или дату начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из

указанных дат наступит позднее, - 1,85 % от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на такую дату;

(ii) в каждую Дату выплаты до 8 (Восьмой) Даты выплаты (включительно) – величина, указанная в п.п. (i) выше, увеличенная на сумму, оставшуюся после распределения денежных средств в соответствии с пп. (1) - (9) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п.16.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и п.16.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», вплоть до достижения размера 4,7 % от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на дату, указанную в п.п. (i) выше

(iii) в каждую Дату выплаты, начиная с 9 (Девятой) Даты выплаты (включая эту дату), в которую выполняются Условия амортизации (как данный термин определен в настоящем пункте ниже), 4,7% от текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б»;

(iv) в каждую Дату выплаты, начиная с 9 (Девятой) Даты выплаты (включая эту дату), в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации – на уровне Максимального размера резервного фонда специального назначения на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.

При этом размер Резервного фонда специального назначения не должен быть ниже 1% процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на Дату окончания размещения Облигаций класса «А1» или Дату окончания размещения Облигаций класса «А2» или дату окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее.

Денежные средства, высвобождающиеся в результате амортизации Резервного фонда специального назначения, включаются в состав денежных средств, распределяемых в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений, приведенным в п.16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и п.16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2».

«**Условиями амортизации**» являются следующие условия:

- Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А1» и погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А2» или погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2») в размере, необходимом для покрытия Недостатка поступлений по основному долгу для Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б»;

  - Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для пополнения Резервного фонда специального назначения, в соответствии с п. (10) Порядка распределения процентных поступлений, до Максимального размера резервного фонда специального назначения, рассчитанного на предыдущую Дату выплаты;

- не произошло снижения рейтинга Сервисного агента ниже «Caa1» по классификации рейтингового агентства «Moody's»;

- Резервный фонд специального назначения на предшествующую Дату выплаты находился на уровне Максимального размера резервного фонда специального назначения;

- текущий остаток ссудной задолженности по Дефолтным закладным, являющимся таковыми по состоянию на последний день Расчетного периода, не превышает 5 % от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» на дату окончания их размещения:

- 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.

Средства Резервного фонда специального назначения могут быть использованы при Дефиците процентных поступлений только на следующие цели:

(a) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2», в том числе в случае полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» или досрочного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» по требованию владельцев Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;

(b) оплата расходов Эмитента, предусмотренных пп. (1) – (5) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1» и п. 16 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2»; и

(c) после полного погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» – выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» в случае полного погашения Облигаций класса «Б» в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» или досрочного погашения Облигаций класса «Б» в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Средства, входящие в Резервный фонд специального назначения, включаются в состав Ипотечного покрытия.

В случае использования средств Резервного фонда специального назначения пополнение Резервного фонда специального назначения до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

В каждую Дату выплаты, начиная с 9 (Девятой) Даты выплаты (включая эту дату), в случае превышения средств Резервного фонда специального назначения над Максимальным размером резервного фонда специального назначения на такую Дату выплаты, размер такого превышения подлежит включению в расчет переменной ΣДСП.

10.9.6.2 Резервный фонд на непредвиденные расходы

Резервный фонд на непредвиденные расходы формируется на Дату начала размещения Облигаций класса «А1» или Дату начала размещения Облигаций класса «А2» или дату начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее, в размере 100 000 рублей (далее - «**Необходимая сумма резервного фонда на непредвиденные расходы**»).

Средства, входящие в Резервный фонд на непредвиденные расходы, не включаются в состав Ипотечного покрытия и могут быть использованы на непредвиденные расходы Эмитента, связанные с исполнением своих обязательств по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «Б», а также с обеспечением деятельности Эмитента .

В случае использования средств Резервного фонда на непредвиденные расходы пополнение Резервного фонда на непредвиденные расходы до Необходимой суммы резервного фонда на непредвиденные расходы осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

10.9.7 Порядок обращения Облигаций:

ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А1»

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций класса «А1» на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций класса «А1» сопровождается государственной регистрацией Проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «А1» – до 15 июля 2047 года.

Облигации класса «А1» допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения Облигаций класса «А1» и датой погашения Облигаций класса «А1» расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

*НКД = Nomj * C_j * ((T - $T_{(j\ начало)}$) / 365)/ 100%*, где:

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию класса «А1», руб.;

Nom_j – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А1» в j-том купонном периоде;

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата Т;

C_j - величина процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

Т – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

$T_{(j\ начало)}$ - дата начала j-того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница (Т - $T_{(j\ начало)}$) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «А1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Обращение Облигаций класса «А1» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А1», Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «А1» на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты.

Обращение Облигаций класса «А1» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «А1».

Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А1» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций класса «А1» на торгах на Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций класса «А1» с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	РФ,125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи	077-007
Дата выдачи лицензии	20.12.2013г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций класса «А1» к обращению на торгах Эмитент обязуется письменно уведомлять Биржу обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «А1».

ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А2»

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций класса «А2» на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций класса «А2» сопровождается государственной регистрацией Проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «А2» – до 15 июля 2047 года.

Облигации класса «А2» допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения Облигаций класса «А2» и датой погашения Облигаций класса «А2» расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

$НКД = Nomj * C_j * ((T - T_{(j\ начало)}) / 365) / 100\%$, где:

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию класса «А2», руб.;

Nom_j – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А2» в j-том купонном периоде;

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата Т;

C_j - величина процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

Т – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

$T_{(j\ начало)}$ - дата начала j-того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница $(T - T_{(j\ начало)})$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «А2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Обращение Облигаций класса «А2» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А2», Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «А2» на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты.

Обращение Облигаций класса «А2» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «А2».

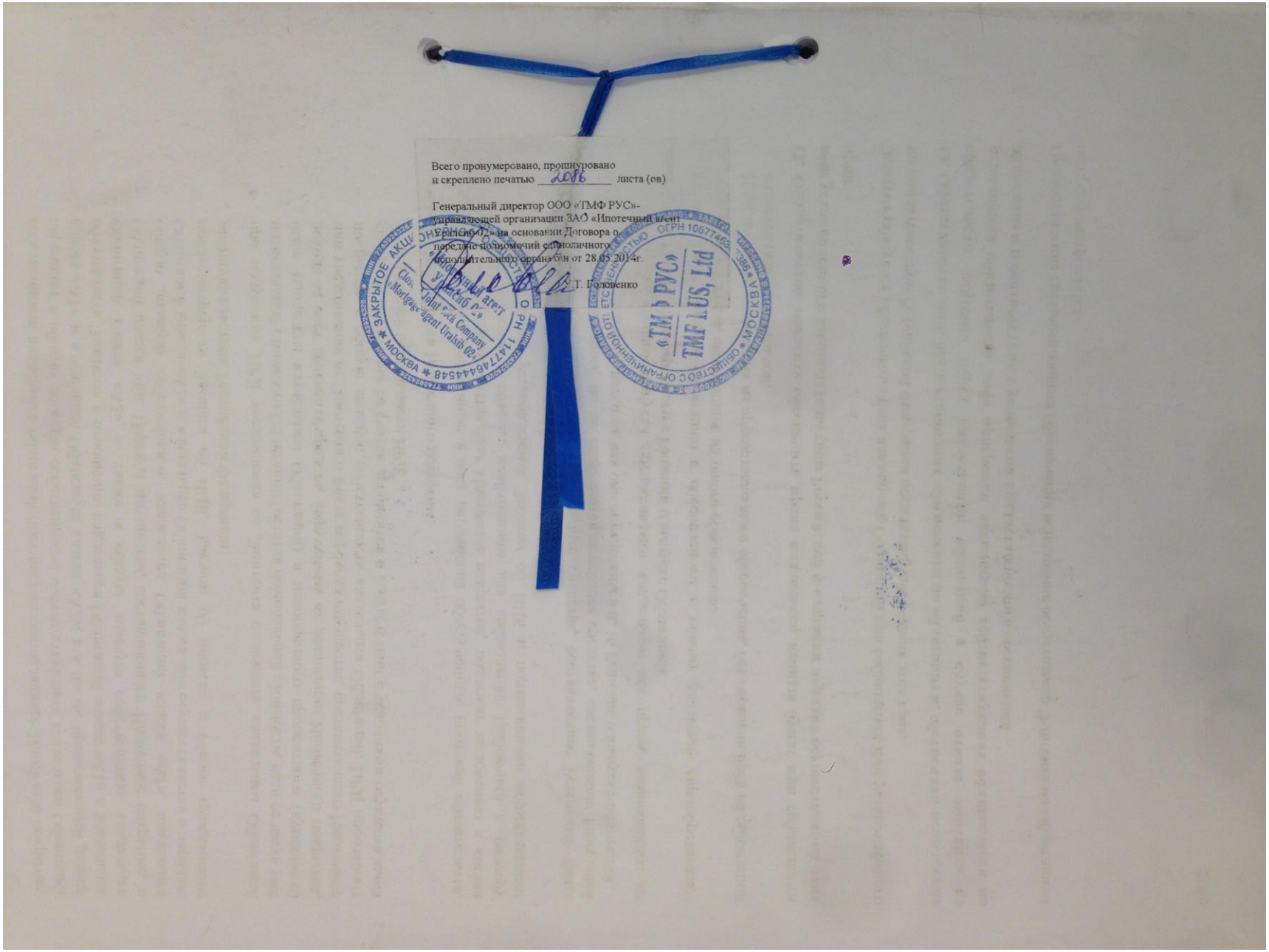
Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А2» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций класса «А2» на торгах на Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций класса «А2» с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	РФ,125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи	077-007
Дата выдачи лицензии	20.12.2013г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций класса «А2» к обращению на торгах Эмитент обязуется письменно уведомлять Биржу обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «А2».



Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 208 листа (ов)

Генеральный директор ООО «ТМФ РУС»-
управляющей организации ЗАО «Ипотечный агент
Уралсиб-02» на основании Договора о
передаче полномочий единоличного
исполнительного органа б/н от 28.05.2014г.

Т. Головенко