

Утверждено " 05 " ноября 20 14 г. Зарегистрировано " 05 " DEC 2014 20 14 г.

Государственный регистрационный номер

решением единственного участника
Общества с ограниченной
ответственностью «Ипотечный агент
Уралсиб 03»

(указывается орган эмитента, утвердивший
проспект ценных бумаг)

4	01	36458	R			
4	02	36458	R			

(указывается государственный регистрационный
номер, присвоенный выпуску (дополнительному
выпуску) ценных бумаг)

Решение № 01-2

от " 05 "

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

Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»

(полное фирменное наименование эмитента (наименование для некоммерческой организации))

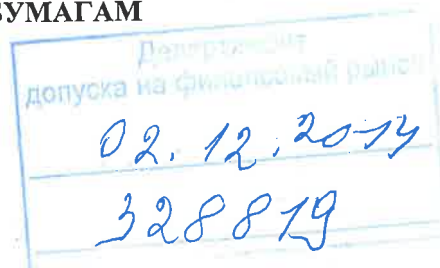
Жилищные облигации с ипотечным покрытием

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» в количестве 2 666 667 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая со сроком погашения 15 октября 2047 года, размещаемые по закрытой подписке

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» в количестве 1 333 333 штуки номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая со сроком погашения 15 октября 2047 года, размещаемые по закрытой 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
ФАКТОВ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К
РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ**



“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)

Дата “ 02 ” декабрь 20 14 г.




(подпись)

Н.Н. Устинова

М.П.

(И.О. Фамилия)

Генеральный директор ООО «ТМФ РУС» - управляющей организации Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03», действующей на основании решения собрания учредителей Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» (Решение № 1 от 09.09.2014 г.) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 16.10.2014 г.

(наименование должности руководителя эмитента)

(подпись)
МП

У.Т. Головенко
(И.О. Фамилия)

Дата " 02 " декабря 20 14 г.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «РМА Сервис», осуществляющего ведение бухгалтерского и налогового учета Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03», действующего на основании решения собрания учредителей Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» (Решение № 1 от 09.09.2014 г.) и договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № б/н от 16.10.2014 г.

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера эмитента)

(подпись)

А.У. Медлок
(И.О. Фамилия)

Дата " 02 " декабря 20 14 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	11
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	46
1.1. ЛИЦА, ВХОДЯЩИЕ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА.....	46
1.2. СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ ЭМИТЕНТА	47
1.3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ (АУДИТОРАХ) ЭМИТЕНТА.....	47
1.4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОЦЕНЩИКЕ ЭМИТЕНТА	50
1.5. СВЕДЕНИЯ О КОНСУЛЬТАНТАХ ЭМИТЕНТА	50
1.6. СВЕДЕНИЯ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ	50
II. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СРОКАХ, ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ, КАТЕГОРИИ (ТИПУ) РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	52
1) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А».....	52
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	52
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	52
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить.....	52
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	52
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	53
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	57
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	59
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	63
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	64
2) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «Б»	76
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	76
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	76
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить.....	76
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	76
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	77
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	81
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	83
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	87
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	88

III. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА	100
3.1. ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	100
3.2. РЫНОЧНАЯ КАПИТАЛИЗАЦИЯ ЭМИТЕНТА.....	102
3.3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЭМИТЕНТА	102
3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	102
3.3.2. Кредитная история эмитента.....	105
3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.....	106
3.3.4. Прочие обязательства эмитента	106
3.4. ЦЕЛИ ЭМИССИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	107
3.5. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	110
3.5.1. Отраслевые риски.....	110
3.5.2. Страновые и региональные риски	113
3.5.3. Финансовые риски	117
3.5.4. Правовые риски.....	119
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента	123
3.5.6. Банковские риски	124
IV. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	125
4.1. ИСТОРИЯ СОЗДАНИЯ И РАЗВИТИЕ ЭМИТЕНТА	125
4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента.....	125
4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	125
4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	125
4.1.4. Контактная информация.....	126
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	126
4.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	126
4.2. ОСНОВНАЯ ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....	126
4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента.....	126
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	127
4.2.3. Материалы, товары и поставщики эмитента	127
4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	127
4.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензии) или допусков к отдельным видам работ	127
4.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг	127
4.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	130
4.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	130
4.3. ПЛАНЫ БУДУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	130

4.4. УЧАСТИЕ ЭМИТЕНТА В ПРОМЫШЛЕННЫХ, БАНКОВСКИХ И ФИНАНСОВЫХ ГРУППАХ, ХОЛДИНГАХ, КОНЦЕРНАХ И АССОЦИАЦИЯХ	130
4.5. ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА ЭМИТЕНТА	130
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	130
4.6.1. Основные средства	130
4.7. ПОДКОНТРОЛЬНЫЕ ЭМИТЕНТУ ОРГАНИЗАЦИИ, ИМЕЮЩИЕ ДЛЯ НЕГО СУЩЕСТВЕННОЕ ЗНАЧЕНИЕ	131
V. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	132
5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	132
5.2. ЛИКВИДНОСТЬ ЭМИТЕНТА, ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА И ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ	133
5.3. РАЗМЕР И СТРУКТУРА КАПИТАЛА И ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ЭМИТЕНТА	135
5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	135
5.3.2. Финансовые вложения эмитента	136
5.3.3. Нематериальные активы эмитента	137
5.4. СВЕДЕНИЯ О ПОЛИТИКЕ И РАСХОДАХ ЭМИТЕНТА В ОБЛАСТИ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ, В ОТНОШЕНИИ ЛИЦЕНЗИЙ И ПАТЕНТОВ, НОВЫХ РАЗРАБОТОК И ИССЛЕДОВАНИЙ	138
5.5. АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ В СФЕРЕ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	138
5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	141
5.5.2. Конкуренты эмитента	143
VI. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ	144
6.1. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И КОМПЕТЕНЦИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА	144
6.2. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА	146
6.3. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И/ИЛИ КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА	149
6.4. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И КОМПЕТЕНЦИИ ОРГАНОВ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА	150
6.5. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА	151
6.6. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И/ИЛИ КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО ОРГАНУ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА	153
6.7. ДАННЫЕ О ЧИСЛЕННОСТИ И ОБОБЩЕННЫЕ ДАННЫЕ ОБ ОБРАЗОВАНИИ И О СОСТАВЕ СОТРУДНИКОВ (РАБОТНИКОВ) ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ЧИСЛЕННОСТИ СОТРУДНИКОВ (РАБОТНИКОВ) ЭМИТЕНТА	154
6.8. СВЕДЕНИЯ О ЛЮБЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА ПЕРЕД СОТРУДНИКАМИ (РАБОТНИКАМИ), КАСАЮЩИХСЯ ВОЗМОЖНОСТИ ИХ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ (СКЛАДОЧНОМ) КАПИТАЛЕ (ПАЕВОМ ФОНДЕ) ЭМИТЕНТА	154

VII. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	155
7.1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) ЭМИТЕНТА	155
7.2. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА, ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 5 ПРОЦЕНТАМИ ЕГО УСТАВНОГО (СКЛАДОЧНОГО) КАПИТАЛА (ПАЕВОВОГО ФОНДА) ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 5 ПРОЦЕНТАМИ ЕГО ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О КОНТРОЛИРУЮЩИХ ИХ ЛИЦАХ, А В СЛУЧАЕ ОТСУТСТВИЯ ТАКИХ ЛИЦ - ОБ ИХ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ), ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 20 ПРОЦЕНТАМИ УСТАВНОГО (СКЛАДОЧНОГО) КАПИТАЛА (ПАЕВОВОГО ФОНДА) ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 20 ПРОЦЕНТАМИ ИХ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ.....	155
7.3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЕ УЧАСТИЯ ГОСУДАРСТВА ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В УСТАВНОМ (СКЛАДОЧНОМ) КАПИТАЛЕ (ПАЕВОМ ФОНДЕ) ЭМИТЕНТА, НАЛИЧИИ СПЕЦИАЛЬНОГО ПРАВА ("ЗОЛОТОЙ АКЦИИ")	156
7.4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОГРАНИЧЕНИЯХ НА УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ (СКЛАДОЧНОМ) КАПИТАЛЕ (ПАЕВОМ ФОНДЕ) ЭМИТЕНТА	156
7.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ И РАЗМЕРЕ УЧАСТИЯ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) ЭМИТЕНТА, ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 5 ПРОЦЕНТАМИ ЕГО УСТАВНОГО (СКЛАДОЧНОГО) КАПИТАЛА (ПАЕВОВОГО ФОНДА) ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 5 ПРОЦЕНТАМИ ЕГО ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ.....	156
7.6. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	157
7.7. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	158
VIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	161
8.1. ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....	161
8.2. КВАРТАЛЬНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....	162
8.3. СВОДНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....	162
8.4. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ЭМИТЕНТА	163
8.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕЙ СУММЕ ЭКСПОРТА, А ТАКЖЕ О ДОЛЕ, КОТОРУЮ СОСТАВЛЯЕТ ЭКСПОРТ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ПРОДАЖ.....	163
8.6. СВЕДЕНИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ, ПРОИЗОШЕДШИХ В СОСТАВЕ ИМУЩЕСТВА ЭМИТЕНТА ПОСЛЕ ДАТЫ ОКОНЧАНИЯ ПОСЛЕДНЕГО ЗАВЕРШЕННОГО ФИНАНСОВОГО ГОДА	163
8.7. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ ЭМИТЕНТА В СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ В СЛУЧАЕ ЕСЛИ ТАКОЕ УЧАСТИЕ МОЖЕТ СУЩЕСТВЕННО ОТРАЗИТЬСЯ НА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	164
IX. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	165
1) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А».....	165
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах.....	165
9.1.1. Общая информация	165
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	178
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	209

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента	209
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием.....	209
9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	2245
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	2245
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	2255
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	2255
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	22627
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	2267
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	22929
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	2290
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	2311
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	2311
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.....	237
2) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «Б»	237
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах.....	241
9.1.1. Общая информация	241
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	254
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	285
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента	285
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием.....	285
9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	301
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	301
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	301
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	301
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	302
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	303
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	305
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	306

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	307
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	307
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.....	313
Х. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ.....	316
10.1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	317
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента	317
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента	317
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента	317
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента.....	318
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	320
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	320
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	321
10.2. СВЕДЕНИЯ О КАЖДОЙ КАТЕГОРИИ (ТИПЕ) АКЦИЙ ЭМИТЕНТА.....	321
10.3. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДЫДУЩИХ ВЫПУСКАХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ ЭМИТЕНТА.....	321
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	321
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	321
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.....	322
10.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	322
10.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УЧЕТ ПРАВ НА ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ЭМИТЕНТА	322
10.6. СВЕДЕНИЯ О ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТАХ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ВОПРОСЫ ИМПОРТА И ЭКСПОРТА КАПИТАЛА, КОТОРЫЕ МОГУТ ПОВЛИЯТЬ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ, ПРОЦЕНТОВ И ДРУГИХ ПЛАТЕЖЕЙ НЕРЕЗИДЕНТАМ.....	322
10.7. ОПИСАНИЕ ПОРЯДКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ПО РАЗМЕЩЕННЫМ И РАЗМЕЩАЕМЫМ ЭМИССИОННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ ЭМИТЕНТА	323
10.8. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) И О ВЫПЛАЧЕННЫХ ДИВИДЕНДАХ ПО АКЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ДОХОДАХ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА.....	335
10.9. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ.....	335
10.9.1 Краткое описание структуры сделки:.....	335

10.9.2	Порядок распределения процентных поступлений:	336
10.9.3.	Порядок распределения поступлений в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента	338
10.9.4.	Порядок распределения поступлений по основному долгу	339
10.9.5.	Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на Ипотечное покрытие	339
10.9.6.	Резервы Эмитента	340
10.9.7	Порядок обращения облигаций:	342
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....		345
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....		349
ПРИЛОЖЕНИЕ 3.....		362
ПРИЛОЖЕНИЕ 4.....		405
ПРИЛОЖЕНИЕ 5.....		1209
ПРИЛОЖЕНИЕ 6.....		1237

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:

Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» (далее также – «**Эмитент**», «**Общество**») является ипотечным агентом, зарегистрирован в качестве юридического лица 22 сентября 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 10 (десяти) 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.uralsib03.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=34950>.

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

1) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А»

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

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

Идентификационные признаки выпуска облигаций: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А» и по усмотрению Эмитента.

Серия: нет.

Количество размещаемых ценных бумаг: 2 666 667 штук.

Номинальная стоимость 1 000 рублей каждая.

Способ размещения ценных бумаг: закрытая подписка.

Круг потенциальных приобретателей Облигаций класса «А».

Потенциальными приобретателями Облигаций класса «А» являются Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)), а также Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений) (далее – «**Потенциальные приобретатели**» или «**Потенциальные покупатели**»).

	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ
Полное фирменное	Государственная корпорация «Банк	Общество с ограниченной	Государственная управляющая

наименование:	развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)»	компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений)
Место нахождения:	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия	107078,г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	107078,г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9
ОГРН:	1077711000102	1097746831709	1077711000102

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

Заключение сделок при размещении Облигаций класса «А» начинается в Дату начала размещения Облигаций класса «А» и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций класса «А».

Размещение Облигаций класса «А» проводится по закрытой подписке путем заключения сделок на Бирже. Также предусматривается возможность размещения Облигаций класса «А» на внебиржевом рынке.

I. Порядок размещения Облигаций класса «А» путем заключения сделок на Бирже:

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

При этом размещение Облигаций класса «А» будет происходить путем приема заявок со стороны Потенциальных покупателей на приобретение Облигаций класса «А» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Основные договоры на приобретение Облигаций класса «А».

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

В случае если Потенциальный приобретатель не является участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с действующим в интересах Потенциального приобретателя участника торгов Биржи, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А». Потенциальный покупатель Облигаций класса «А», являющийся участником торгов Биржи, действует самостоятельно (действующий в интересах Потенциального приобретателя участник торгов Биржи и Потенциальный покупатель Облигаций класса «А», являющийся участником торгов Биржи именуется далее по тексту **«Участник торгов»**)

Размещение Облигаций класса «А» осуществляется путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций класса «А». Адресные заявки являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций класса «А». 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.

С Даты начала размещения Облигаций класса «А» до Даты окончания размещения Облигаций класса «А» (далее – **«Период размещения Облигаций класса «А»»**) Участник торгов подает Андеррайтеру заявку на покупку Облигаций класса «А» (далее – **«Заявка»**) с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций класса «А»;
- 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 «А» организатором торговли (Биржей) (далее – «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 «А» является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций класса «А», установленная в п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

В качестве количества Облигаций класса «А» должно быть указано то количество Облигаций класса «А», которое Потенциальный приобретатель хотел бы приобрести.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговом счете Участника торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «А», указанных в Заявке, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней. В случае если Заявка не будет соответствовать изложенным выше требованиям, она не принимается.

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

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки. После подачи заявки со стороны Участника торгов Биржа передает ее Андеррайтеру, а последний – Эмитенту.

Рассмотрение Заявки осуществляется Эмитентом в день её подачи Участником торгов. На основании анализа Заявки Эмитент определяет количество Облигаций класса «А», которые он намеревается продать Потенциальному приобретателю, и передает данную информацию Андеррайтеру. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

После получения указанной информации от Эмитента Андеррайтер заключает сделку по продаже Облигаций класса «А» в соответствии с порядком, предусмотренным Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и Правилами биржи.

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

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

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

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг путем заключения сделок на Бирже:

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 «А» к вторичному обращению на Бирже.

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

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

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ВЭБ Капитал»

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, стр.А

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708710924

ОГРН: 1097746831709

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-13226-100000

Дата выдачи лицензии: 27.07.2010

Срок действия лицензии: Без ограничения срока

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Андеррайтер действует на основании договора об оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов, заключенного между Эмитентом, Андеррайтером и Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту настоящего пункта – «Договор»).

Основные функции Андеррайтера:

- предоставление Эмитенту консультаций по вопросам размещения Облигаций класса «А»;
- выполнение функций агента по размещению Облигаций класса «А» и удовлетворение заявок на покупку Облигаций класса «А» в соответствии с процедурой, установленной в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;
- перечисление денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А», на счет Эмитента или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно, не позднее, чем через 1 (Один) Рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера;
- осуществление всех технических действий, необходимых для размещения Облигаций класса «А», их допуска к обращению;
- осуществление иных действий, необходимых для осуществления размещения Облигаций класса «А».

II. Порядок размещения Облигаций класса «А» путем заключения сделок на внебиржевом рынке:

Размещение Облигаций класса «А» осуществляется путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций класса «А».

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А», покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций класса «А» также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней.

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

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

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

Для заключения договора (договоров) купли-продажи Облигаций класса «А» уполномоченное лицо Потенциального приобретателя обращается по адресу: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.

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

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

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

I. В случае размещения Облигаций класса «А» путем заключения сделок на Бирже:

Размещенные через Биржу Облигации класса «А» зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «А» 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 «А» зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций класса «А» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями

осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

II. В случае размещения Облигаций класса «А» путем заключения сделок на внебиржевом рынке:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании поручений Эмитента в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД. Размещенные Облигации класса «А» зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «А» в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Датой внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитории, осуществляющем учет прав на ценные бумаги, является дата исполнения соответствующего поручения депо в НРД или Депозитарии. При этом зачисление ценных бумаг на счета депо (внесение приходной записи по счету депо) осуществляется не позднее последнего дня срока размещения ценных бумаг, установленного в данном решении о выпуске ценных бумаг.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций класса «А» при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций класса «А») открыть соответствующий счёт депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «А» на счет депо в НРД, осуществляющем централизованное хранение Облигаций класса «А», их первого владельца (приобретателя), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «А».

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

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

Иная информация

Облигации класса «А» размещаются в рамках и в соответствии с условиями Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (далее – «Программа»).

В рамках реализации Программы Наблюдательным советом Внешэкономбанка утверждены:

- Порядок сотрудничества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», ООО «Инвестиционная компания Внешэкономбанка (ВЭБ Капитал)» и кредитных организаций, ипотечных агентов при реализации Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (с изменениями, внесенными решением Наблюдательного совета Внешэкономбанка от 07 декабря 2010 года) (далее – «Порядок сотрудничества»);
- Требования к облигациям, в том числе с ипотечным покрытием, и ипотечному покрытию облигаций, приобретаемых в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (далее – «Требования»).

Кроме того, решением Правления Внешэкономбанка (протокол №70 от 15 мая 2013 года) утверждены Дополнительные требования Внешэкономбанка к документам, оформляемым в рамках эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, выпускаемых участниками Программы (далее также – «Дополнительные требования»).

В соответствии с Порядком сотрудничества Андеррайтер и Эмитент заключили договор об

оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов от 03 мая 2011 г. с гарантией размещения Облигаций класса «А».

Полный текст Порядка сотрудничества и Требований размещен в сети Интернет по адресу: <http://www.veb.ru/agent/mrtg/>.

Полный текст Дополнительных требований размещен в сети Интернет по адресу: <http://www.veb.ru/agent/mrtg/dop1/>.

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

Порядок определения срока размещения Облигаций класса «А»:

Порядок определения даты начала размещения Облигаций класса «А»:

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «А» 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 «А» 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 «А».

Дата начала размещения Облигаций класса «А» (далее и ранее - **«Дата начала размещения Облигаций класса «А»**») определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» 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 «А» в следующие сроки:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее по тексту – **«лента новостей»**) информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций класса «А»;
- на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – **«сеть Интернет»**) по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций класса «А».

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

Об определенной Дате начала размещения Облигаций класса «А» 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 «А».

Дата начала размещения Облигаций класса «А», 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 «А», определенному законодательством Российской Федерации, и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «А» Эмитент уведомляет НРД и Биржу в дату принятия такого решения, и не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций класса «А».

Дата начала размещения Облигаций класса «А» должна быть не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б» и даты начала размещения Облигаций класса «В». Предполагается, что дата начала размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» будут совпадать.

Порядок определения даты окончания размещения:

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

- (i) дата размещения последней Облигации класса «А», или
- (ii) 2 (Второй) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций класса «А».

В случае, если определяемая таким образом дата окончания размещения приходится на нерабочий день, то датой окончания размещения считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в порядке, установленном федеральными законами Российской Федерации.

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

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

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

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

$$\text{НКД} = C_1 * \text{Nom} * (T - T_0) / 365,$$

где:

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

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

C_1 – процентная ставка по первому купону – 9 (девять) процентов годовых (в сотых долях);

T_0 - Дата начала размещения Облигаций класса «А»;

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

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

Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «А» 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 «А» обеспечено залогом Ипотечного покрытия. Данные сведения более подробно приведены в разделе IX Проспекта ценных бумаг.

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

Форма, порядок, условия и срок погашения облигаций:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» 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 в настоящем пункте Проспекта. 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 подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (далее – **«Фактическая дата выплаты»**). Владелец Облигации класса «А» 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 «А».

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 «А» и об оставшейся в результате такого погашения непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации класса «А».

Возможность досрочного погашения Облигаций класса «А» по требованию владельцев Облигаций класса «А» и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

Облигации класса «А» подлежат полному погашению 15 октября 2047 года.

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

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

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

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

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

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

В случае если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению Облигаций класса «А», 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 «А» будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Досрочное погашение Облигаций класса «А» по требованию их владельцев

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

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

- 1) нарушение требований к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;
- 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 «А»;
- 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 «А», предусмотренные пунктом 5 статьи 17.1 Закона о РЦБ.

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

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

При этом право требовать досрочного погашения Облигаций класса «А», возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям класса «А», 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 «А», владельцы Облигаций класса «А» вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций класса «А» с момента наступления обстоятельств, являющихся существенными нарушениями условий исполнения обязательств по Облигациям класса «А», до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Облигаций класса «А» (в случае его избрания

(определения)) информации об устранении нарушения.

Во всех вышеуказанных случаях Эмитент обязан погасить Облигации класса «А», 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 «А», предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А»

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

- принятие решения о ликвидации Эмитента участниками 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 «А» и срок погашения Облигаций класса «А»:

В случаях, установленных подразделом «Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А», предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А»» настоящего пункта Проспекта в качестве соответствующих оснований для досрочного погашения Облигаций класса «А», владельцы Облигаций класса «А» могут предъявить требования о досрочном погашении Облигаций класса «А» 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 «А» права требовать их досрочного погашения и условиях их досрочного погашения.

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

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

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

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

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

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

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

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

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций класса «А» права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А» 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 «А»:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций класса «А» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «А» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», рассчитанного в порядке, указанном в п.17.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», который должен быть выплачен владельцам Облигаций класса «А» в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

На досрочное погашение Облигаций класса «А» по требованию владельцев Облигаций класса «А» 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 «А» 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 ниже.

Денежные средства, направляемые на досрочное погашение Облигаций класса «А» по требованию их владельцев, используются в следующем порядке очередности:

- во-первых, все поступления, включающиеся в расчет показателя Σ ДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;
- во-вторых, все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя Σ ДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;
- в-третьих, средства резервов Эмитента, указанных в п. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;
- в-четвертых, иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «А» в расчете на одну Облигацию класса «А» 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 «А» по требованию владельцев Облигаций класса «А», для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций класса «А» по требованию их владельцев погашение Облигаций класса «А» осуществляется в следующем порядке (при условии, что в соответствии с действующим законодательством и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А» не осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «Б» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «А»):

имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций класса «А» пропорционально произведению количества Облигаций класса «А», указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, подлежащим удовлетворению в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А», и суммы номинальной стоимости одной Облигации класса «А» (остатка номинальной

стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А») и накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации класса «А», 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 «А» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А» и до Даты исполнения. При этом округление при определении размера суммы денежных средств, подлежащей направлению на погашение Облигаций класса «А», производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

В случае если помимо требований о досрочном погашении Облигаций класса «А», Эмитентом будут получены требования о досрочном погашении Облигаций класса «Б», и при этом у Эмитента будут отсутствовать денежные средства для полного исполнения заявленных требований, досрочное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» осуществляется в указанном ниже порядке.

Имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» при этом:

- (i) отношение суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «А», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «А» должно быть равным отношению суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «Б», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «Б»;
- (ii) размер погашаемой номинальной стоимости (часть номинальной стоимости) каждой Облигации класса «А» должен равняться размеру погашаемой номинальной стоимости (части номинальной стоимости) каждой Облигации класса «Б».

При этом округление при определении размера суммы денежных средств, подлежащей направлению на погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

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

Досрочное погашение Облигаций класса «А» по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «А». Досрочное погашение Облигаций класса «А» 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 «А» могут быть досрочно погашены по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право по своему усмотрению досрочно погасить Облигации класса «А», Облигации класса «Б» и Облигации класса «В» 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 «А» и Облигаций класса «Б» станет менее 10 % от совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» по состоянию на Дату окончания размещения Облигаций класса «А» или дату окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее.

Кроме того, Эмитент вправе по своему усмотрению досрочно погасить Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций класса «А» по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А» по усмотрению Эмитента только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», а в случае реализации Ипотечного покрытия (после обращения взыскания на Ипотечное покрытие) – 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.

Если дата досрочного погашения Облигаций класса «А» 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 «А» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

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 «А» и Облигаций класса «Б», 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», в собственность в Дату передачи закладных.

г) иная информация:

отсутствует

1) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «Б»

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

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

Идентификационные признаки выпуска облигаций: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «Б» и по усмотрению Эмитента.

Серия: нет.

Количество размещаемых ценных бумаг: 1 333 333 штуки.

Номинальная стоимость 1 000 рублей каждая.

Способ размещения ценных бумаг: закрытая подписка.

Круг потенциальных приобретателей Облигаций класса «Б».

Потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б» являются Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)), а также Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений) (далее – «Потенциальные приобретатели» или «Потенциальные покупатели»).

	Потенциальный приобретатель	Потенциальный приобретатель	Потенциальный приобретатель

Полное фирменное наименование:	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)»	Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений)
Место нахождения:	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9
ОГРН:	1077711000102	1097746831709	1077711000102

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

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

Размещение Облигаций класса «Б» проводится по закрытой подписке путем заключения сделок на Бирже. Также предусматривается возможность размещения Облигаций класса «Б» на внебиржевом рынке.

I. Порядок размещения Облигаций класса «Б» путем заключения сделок на Бирже:

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

При этом размещение Облигаций класса «Б» будет происходить путем приема заявок со стороны Потенциальных покупателей на приобретение Облигаций класса «Б» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Основные договоры на приобретение Облигаций класса «Б».

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

В случае если Потенциальный приобретатель не является участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с действующим в интересах Потенциального приобретателя участника торгов Биржи, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «Б». Потенциальный покупатель Облигаций класса «Б», являющийся участником торгов Биржи, действует самостоятельно (действующий в интересах Потенциального приобретателя участник

торгов Биржи и Потенциальный покупатель Облигаций класса «Б», являющийся участником торгов Биржи именуется далее по тексту «**Участник торгов**»)

Размещение Облигаций класса «Б» осуществляется путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций класса «Б». Адресные заявки являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций класса «Б». 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.

С Даты начала размещения Облигаций класса «Б» до Даты окончания размещения Облигаций класса «Б» (далее – «**Период размещения Облигаций класса «Б»**») Участник торгов подает Андеррайтеру заявку на покупку Облигаций класса «Б» (далее – «**Заявка**») с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций класса «Б»;
- 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 «Б» организатором торговли (Биржей) (далее – «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 «Б» является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций класса «Б», установленная в п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

В качестве количества Облигаций класса «Б» должно быть указано то количество Облигаций класса «Б», которое Потенциальный приобретатель хотел бы приобрести.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговом счете Участника торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «Б», указанных в Заявке, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней. В случае если Заявка не будет соответствовать изложенным выше требованиям, она не принимается.

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

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки. После подачи заявки со стороны Участника торгов Биржа передает ее Андеррайтеру, а последний – Эмитенту.

Рассмотрение Заявки осуществляется Эмитентом в день её подачи Участником торгов. На основании анализа Заявки Эмитент определяет количество Облигаций класса «Б», которые он намеревается продать Потенциальному приобретателю, и передает данную информацию Андеррайтеру. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

После получения указанной информации от Эмитента Андеррайтер заключает сделку по продаже Облигаций класса «Б» в соответствии с порядком, предусмотренным Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и Правилами биржи.

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

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

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

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг путем заключения сделок на Бирже:

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 «Б» к вторичному обращению на Бирже.

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

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

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ВЭБ Капитал»

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, стр.А

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708710924

ОГРН: 1097746831709

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-13226-100000

Дата выдачи лицензии: 27.07.2010

Срок действия лицензии: Без ограничения срока

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Андеррайтер действует на основании договора об оказании услуг по размещению и/или выкупу

облигационных займов, заключенного между Эмитентом, Андеррайтером и Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту настоящего пункта – «Договор»).

Основные функции Андеррайтера:

- предоставление Эмитенту консультаций по вопросам размещения Облигаций класса «Б»;
- выполнение функций агента по размещению Облигаций класса «Б» и удовлетворение заявок на покупку Облигаций класса «Б» в соответствии с процедурой, установленной в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- перечисление денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «Б», на счет Эмитента или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно, не позднее, чем через 1 (Один) Рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера;
- осуществление всех технических действий, необходимых для размещения Облигаций класса «Б», их допуска к обращению;
- осуществление иных действий, необходимых для осуществления размещения Облигаций класса «Б».

II. Порядок размещения Облигаций класса «Б» путем заключения сделок на внебиржевом рынке:

Размещение Облигаций класса «Б» осуществляется путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций класса «Б».

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «Б», покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций класса «Б» также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней.

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

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

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

Для заключения договора (договоров) купли-продажи Облигаций класса «Б» уполномоченное лицо Потенциального приобретателя обращается по адресу: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.

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

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

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

I. В случае размещения Облигаций класса «Б» путем заключения сделок на Бирже:

Размещенные через Биржу Облигации класса «Б» зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «Б» 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 «Б» зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций класса «Б» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

II. В случае размещения Облигаций класса «Б» путем заключения сделок на внебиржевом рынке:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании поручений Эмитента в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД. Размещенные Облигации класса «Б» зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «Б» в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Датой внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитории, осуществляющем учет прав на ценные бумаги, является дата исполнения соответствующего поручения депо в НРД или Депозитории. При этом зачисление ценных бумаг на счета депо (внесение приходной записи по счету депо) осуществляется не позднее последнего дня срока размещения ценных бумаг, установленного в данном решении о выпуске ценных бумаг.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций класса «Б» при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций класса «Б») открыть соответствующий счёт депо в НРД или Депозитории. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «Б» на счет депо в НРД, осуществляющем централизованное хранение Облигаций класса «Б», их первого владельца (приобретателя), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «Б».

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

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

Иная информация

Облигации класса «Б» размещаются в рамках и в соответствии с условиями Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (далее – «Программа»).

В рамках реализации Программы Наблюдательным советом Внешэкономбанка утверждены:

- Порядок сотрудничества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», ООО «Инвестиционная компания Внешэкономбанка (ВЭБ Капитал)» и кредитных организаций, ипотечных агентов при реализации Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (с изменениями, внесенными решением Наблюдательного совета Внешэкономбанка от 07 декабря 2010 года) (далее – «Порядок сотрудничества»);
- Требования к облигациям, в том числе с ипотечным покрытием, и ипотечному покрытию облигаций, приобретаемых в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (далее – «Требования»).

Кроме того, решением Правления Внешэкономбанка (протокол №70 от 15 мая 2013 года) утверждены Дополнительные требования Внешэкономбанка к документам, оформляемым в

рамках эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, выпускаемых участниками Программы (далее также – «Дополнительные требования»).

В соответствии с Порядком сотрудничества Андеррайтер и Эмитент заключили договор об оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов от 03 мая 2011 г. с гарантией размещения Облигаций класса «Б».

Полный текст Порядка сотрудничества и Требований размещен в сети Интернет по адресу: <http://www.veb.ru/agent/mrtg/>.

Полный текст Дополнительных требований размещен в сети Интернет по адресу: <http://www.veb.ru/agent/mrtg/dop1/>.

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

Порядок определения срока размещения Облигаций класса «Б»:

Порядок определения даты начала размещения 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 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 «Б» 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 «Б».

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» (далее и ранее - «**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» в следующие сроки:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее по тексту – «**лента новостей**») информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций класса «Б»;
- на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – «**сеть Интернет**») по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.ugalsib03.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций класса «Б».

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

Об определенной Дате начала размещения Облигаций класса «Б» 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 «Б».

Дата начала размещения Облигаций класса «Б», 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 «Б», определенному законодательством Российской Федерации, и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «Б» Эмитент уведомляет НРД и Биржу в дату принятия такого решения, и не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» должна быть не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А» и даты начала размещения Облигаций класса «В». Предполагается, что дата начала размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» будут совпадать.

Порядок определения даты окончания размещения:

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

- (i) дата размещения последней Облигации класса «Б», или
- (ii) 2 (Второй) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций класса «Б».

В случае, если определяемая таким образом дата окончания размещения приходится на нерабочий день, то датой окончания размещения считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в порядке, установленном федеральными законами Российской Федерации.

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

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

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

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

$$\text{НКД} = C_1 * \text{Nom} * (T - T_0) / 365,$$

где:

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

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

C_1 – процентная ставка по первому купону – 3 (три) процента годовых (в сотых долях);

T_0 - Дата начала размещения Облигаций класса «Б»;

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

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

Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «Б» 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 «Б» обеспечено залогом Ипотечного покрытия. Данные сведения более подробно приведены в разделе IX Проспекта ценных бумаг.

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

Форма, порядок, условия и срок погашения облигаций:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» 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 в настоящем пункте Проспекта. 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 подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (далее – **«Фактическая дата выплаты»**). Владелец Облигации класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент, не позднее чем за 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 «Б».

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 «Б» и об оставшейся в результате такого погашения непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации класса «Б».

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

Облигации класса «Б» подлежат полному погашению 15 октября 2047 года.

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

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

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

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

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

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

В случае если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению Облигаций класса «Б», 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 «Б» будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев

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

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

- 1) нарушение требований к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- 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 «Б»;
- 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 «Б», предусмотренные пунктом 5 статьи 17.1 Закона о РЦБ.

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

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

При этом право требовать досрочного погашения Облигаций класса «Б», возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям класса «Б», 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 «Б»,

владельцы Облигаций класса «Б» вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций класса «Б» с момента наступления обстоятельств, являющихся существенными нарушениями условий исполнения обязательств по Облигациям класса «Б», до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Облигаций класса «Б» (в случае его избрания (определения)) информации об устранении нарушения.

Во всех вышеуказанных случаях Эмитент обязан погасить Облигации класса «Б», 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 «Б», предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»

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

- принятие решения о ликвидации Эмитента участниками 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 «Б» и срок погашения Облигаций класса «Б»:

В случаях, установленных подразделом «Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «Б», предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»» настоящего пункта Проспекта в качестве соответствующих оснований для досрочного погашения Облигаций класса «Б», владельцы Облигаций класса «Б» могут предъявить требования о досрочном погашении Облигаций класса «Б» 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 «Б» права требовать их досрочного погашения и условиях их досрочного погашения.

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

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

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

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

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

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

Требования владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А»

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

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

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «Б» 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 «Б»:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций класса «Б» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», рассчитанного в порядке, указанном в п.17.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», который должен быть выплачен владельцам Облигаций класса «Б» в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

На досрочное погашение Облигаций класса «Б» по требованию владельцев Облигаций класса «Б» 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 «Б» 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 ниже.

Денежные средства, направляемые на досрочное погашение Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев, используются в следующем порядке очередности:

- во-первых, все поступления, включающиеся в расчет показателя Σ ДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- во-вторых, все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя Σ ДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- в-третьих, средства резервов Эмитента, указанных в п. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- в-четвертых, иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

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

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций класса «Б» по требованию владельцев Облигаций класса «Б», для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев погашение Облигаций класса «Б» осуществляется в следующем порядке (при условии, что в соответствии с действующим законодательством и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» не осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «А» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «Б»):

имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о

досрочном погашении Облигаций класса «Б» пропорционально произведению количества Облигаций класса «Б», указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, подлежащим удовлетворению в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», и суммы номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б») и накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации класса «Б», 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 «Б» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «Б» и до Даты исполнения. При этом округление при определении размера суммы денежных средств, подлежащей направлению на погашение Облигаций класса «Б», производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

В случае если помимо требований о досрочном погашении Облигаций класса «Б», Эмитентом будут получены требования о досрочном погашении Облигаций класса «А», и при этом у Эмитента будут отсутствовать денежные средства для полного исполнения заявленных требований, досрочное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» осуществляется в указанном ниже порядке.

Имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» при этом:

- (i) отношение суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «Б», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «Б» должно быть равным отношению суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «А», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «А»;
- (ii) размер погашаемой номинальной стоимости (часть номинальной стоимости) каждой Облигации класса «Б» должен равняться размеру погашаемой номинальной стоимости (части номинальной стоимости) каждой Облигации класса «А».

При этом округление при определении размера суммы денежных средств, подлежащей направлению на погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

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

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «Б». Досрочное погашение Облигаций класса «Б» 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 «Б» могут быть досрочно погашены по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право по своему усмотрению досрочно погасить Облигации класса «А», Облигации класса «Б» и Облигации класса «В» 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 «А» и Облигаций класса «Б» станет менее 10 % от совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» по состоянию на дату окончания размещения Облигаций класса «А» или Дату окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее.

Кроме того, Эмитент вправе по своему усмотрению досрочно погасить Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», а в случае реализации Ипотечного покрытия (после обращения взыскания на Ипотечное покрытие) – 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.

Если дата досрочного погашения Облигаций класса «Б» 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 «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

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 «А» и Облигаций класса «Б», 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», 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» 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.

«**Биржа**» означает Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

«**Брокер**», «**Андеррайтер**» означает Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)).

«**Дата выплаты**» означает даты, в которые осуществляется выплата процентов и основного долга по Облигациям – 15 января, 15 апреля, 15 июля, 15 октября (либо на следующий Рабочий день, если какая-либо из указанных дат не является Рабочим днем).

«**Дата передачи закладных**» означает дату, в которую право собственности на Закладные переходит к Эмитенту в соответствии с Договором купли-продажи закладных, приходящуюся на дату, наступающую не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А», даты начала размещения Облигаций класса «Б» и даты начала размещения Облигаций класса «В».

«**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 (десять) рабочих дней до даты окончания каждого Процентного (купонного) периода (кроме Процентного (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 «А» и/или Облигаций класса «Б».

«Дата начала размещения Облигаций класса «А»» означает дату начала размещения Облигаций класса «А»;

«Дата начала размещения Облигаций класса «Б»» означает дату начала размещения Облигаций класса «Б»;

«Дата окончания размещения Облигаций класса «А»» означает дату окончания размещения Облигаций класса «А»;

«Дата окончания размещения Облигаций класса «Б»» означает дату окончания размещения Облигаций класса «Б»;

«Депозитари» означает лиц, осуществляющих учет и удостоверение прав на Облигации класса «А» и/или Облигации класса «Б» и/или Облигации класса «В», учет и удостоверение передачи Облигаций класса «А» и/или Облигации класса «Б» и/или Облигации класса «В», включая случаи обременения Облигаций «А» и/или Облигации класса «Б» и/или Облигации класса «В» обязательствами, за исключением НРД.

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

- (а) суммой, необходимой для осуществления Эмитентом выплат, предусмотренных пунктами (1) – (7) Порядка распределения процентных поступлений; и
- (б) 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 Ипотечной 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» означает договор страхования (страховой полис), включая мультирисковый страховой полис, покрывающий (а) риск утраты и повреждения Предмета ипотеки, (б) риски, связанные с жизнью и здоровьем Заемщика (если применимо), и (с) 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 30.10.2014 г., заключенный между Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» и Эмитентом.

«Заемщик» означает физическое лицо, являющееся должником по Закладной.

«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 БУ» означает Федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).

«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 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).

«Закон об ИЦБ», «Закон об ипотечных ценных бумагах» означает Федеральный закон №152-ФЗ от 11.11.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

«Закон об ООО» означает Федеральный закон от 08.02.1998 г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изменениями и дополнениями).

«Закон о валютном регулировании» означает Федеральный закон от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

«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:

удостоверенные Закладными обеспеченные Ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам;

денежные средства в валюте Российской Федерации; и

недвижимое имущество может составлять Ипотечное покрытие облигаций только в результате его приобретения (оставления за собой) эмитентом в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой обязательства.

«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.

«МСФО» означает Международные стандарты финансовой отчетности.

«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 Убытков в результате зачета;
- (c) сумма денежных средств, полученных от размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», направленная на оплату части покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие и не относящейся к остатку основного долга по Закладным;
- (d) 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», - сумму основного долга по соответствующим облигациям на Дату размещения облигаций класса «А» или дату размещения Облигаций класса «Б» или дату размещения Облигаций класса «В» 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 «А», - общую сумму, указанную в подпункте (a) настоящего определения, в отношении всех Облигаций класса «А»; и
- c. в отношении Облигаций класса «Б», - общую сумму, указанную в подпункте (a) настоящего определения, в отношении всех Облигаций класса «Б»; и
- d. в отношении Облигаций класса «В», - общую сумму, указанную в подпункте (a) настоящего определения, в отношении всех Облигаций класса «В»;

«НКД» означает накопленный купонный доход.

«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 «А», 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 17.2 Решения о выпуске облигаций.

«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 17.3 Решения о выпуске облигаций.

«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 17.4 Решения о выпуске облигаций.

«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, входящим в состав Ипотечного покрытия и удостоверенным Закладными, не являющимися Дефолтными закладными;
- 2) сумм в уплату основного долга, полученным по Договорам страхования в отношении Закладных, не являющихся Дефолтными закладными;
- 3) суммы Процентных поступлений, используемой для покрытия Недостатка поступлений по основному долгу в соответствии с порядком распределения процентных поступлений;
- 4) все поступления по основному долгу, полученные при продаже Закладных, не соответствующих признакам Дефолтных закладных, при их замене в соответствии со статьей 14 Закона об ИЦБ.
- 5) сумм в размере основного долга по Закладным, не соответствующей признакам Дефолтной закладной, полученным от продажи Предмета ипотеки;
- 6) 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, штрафов и других поступлений, кроме Поступлений по основному долгу, 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, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета;
- 4) Поступления по дефолтным закладным;
- 5) поступлений по Дефолтным закладным, полученным от продажи Предмета ипотеки;
- 6) средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации Предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на Предмет ипотеки;
- 7) средств, поступающих от реализации имущества, ранее приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;

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

«Перспектив ценных бумаг», «Перспектив» означает настоящий Перспектив ценных бумаг, утвержденный решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» 05.11.2014 г., решение единственного участника от 05.11.2014 г. № 01-2.

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

«Расчетный агент» означает Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

«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 «А»» означает решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А», утвержденное решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» «05» ноября 2014 года, Решение единственного участника от «05» ноября 2014 года № 01-2;

«Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»» означает решение о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», утвержденное решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» «05» ноября 2014 года, Решение единственного участника от «05» ноября 2014 года № 01-2;

«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 и Решением о выпуске облигаций;

«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. 17 Решения о выпуске облигаций 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).

«**Устав Эмитента**», «**Устав Общества**» означает Устав Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03», утвержденный Решением единственного учредителя Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» от 09.09.2014 г., Решение единственного учредителя № 1 от 09.09.2014 г.

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

«**Эмитент**», «**Общество**», «**Компания**», «**компания**», «**ипотечный агент**» означает, если из контекста не следует иное, Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03».

Термины, значение которых не определено в настоящем пункте Проспекта, применяются в значении, установленном Решением о выпуске.

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:

- (1) общее собрание участников Общества (далее также – **«Общее собрание участников Общества»**);
- (2) управляющая организация (единоличный исполнительный орган) (далее также – **«Управляющая организация»**).

Совет директоров Эмитента.

В соответствии с Уставом Эмитента в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет Общее собрание участников Общества.

Коллегиальный исполнительный орган Эмитента (правление, дирекция).

Коллегиальный исполнительный орган Эмитента (правление, дирекция) не предусмотрен Уставом Общества.

Едиличный исполнительный орган эмитента

В соответствии со статьей 8 Закона об ИЦБ, полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы коммерческой организации. Управляющая организация действует на основании решения единственного учредителя Общества (Решение единственного учредителя №1 Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» от 09.09.2014г.) и в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 16.10.2014 г. (с учетом Дополнительного соглашения о вознаграждении от 16.10.2014 г.).

Сведения об Управляющей организации:

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:

- (1) общее собрание участников ООО «ТМФ РУС»;
- (2) 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.

Едиличный 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

Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика каждой кредитной организации, в которой открыты расчетные и иные счета эмитента, номера и типы таких счетов, а также БИК и номер корреспондентского счета кредитной организации:

1) Полное фирменное наименование кредитной организации: Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ЗАО «Райффайзенбанк»

Место нахождения кредитной организации: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

ИНН кредитной организации: 7744000302

Номер счета: 40701810200002471071

Тип счета: Расчетный счет

БИК: 044525700

Номер корреспондентского счета кредитной организации: 30101810200000000700

2) Полное фирменное наименование кредитной организации: Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ЗАО «Райффайзенбанк»

Место нахождения кредитной организации: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

ИНН кредитной организации: 7744000302

Номер счета: 40701810800004471071

Тип счета: Расчетный счет

БИК: 044525700

Номер корреспондентского счета кредитной организации: 30101810200000000700

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 Сыромятнинский 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 22.09. 2014 г. В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011г. № 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 31.12.2014г.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершённым 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 отчетности Эмитента на 30.09.2014г.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка: бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, на 30.09.2014 г.

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, в том числе:

- **наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) 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 ставится в зависимость от результатов проведенных проверок. Также, в соответствии с требованиями Устава Эмитента, аудитор Общества должен быть не связан

имущественными интересами с Обществом, Управляющей организацией, специализированной бухгалтерской организацией, которой передано ведение бухгалтерского учета Общества, и участниками Общества.

Порядок выбора аудитора эмитента:

Выбор аудитора осуществлялся по следующим критериям:

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

В соответствии с решением единственного участника Общества, ООО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ» было утверждено в качестве аудитора Эмитента (Решение единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб ОЗ» № 01-1 от 01.10.2014).

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

Решение единственного участника Эмитента об утверждении ООО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ» в качестве аудитора Эмитента (Решение единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб ОЗ» № 01-1 от 01.10.2014) было принято без использования процедуры тендера.

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

В соответствии с п.11.1.10 Устава Общества, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг относится к компетенции Общего собрания участников Общества.

П.12.1 Устава Общества предусматривает, что один раз в год Общество проводит очередное (годовое) Общее собрание участников Общества. Очередное Общее собрание участников Общества созывается Управляющей организацией. На основании п.12.4 Устава Общества, внеочередное Общее собрание участников Общества созывается Управляющей организацией по ее инициативе, по требованию ревизора Общества, аудитора, а также любого из участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества, если проведения такого Общего собрания участников Общества требуют интересы Общества и его участников. При этом, исходя из указанных положений, такой акционер вправе предложить кандидатуру аудитора для избрания.

В соответствии с п.12.9 Устава Эмитента, любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов (в том числе, и об избрании аудитора, включая выдвижение определенной кандидатуры аудитора для избрания) не позднее чем за 2 (Два) календарных дня до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников Общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников Общества.

Устав Общества не предусматривает специальной процедуры выдвижения аудитора для утверждения Общим собранием участников Общества.

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

Работы по специальным аудиторским заданиям 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-2014-00283 от 17.10.2014 (далее в настоящем пункте – «Договор»), исходя из финансового предложения аудитора.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором 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, выплаченного аудитору по итогам проверки вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, составленной по состоянию на 30.09.2014 г., составит не более 7 000 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 30.09.2014 года.

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

Просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОЦЕНЩИКЕ ЭМИТЕНТА

Оценщик для целей:

- J определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- J определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги;
- J определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением;
- J 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 «А», Облигациям класса «Б», Облигациям класса «В» 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 Бухгалтерской организации:

В соответствии со статьей 8 Закона об ИЦБ и Решением единственного учредителя Эмитента (Решение единственного учредителя Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» № 1 от 09.09.2014), ведение бухгалтерского учета Эмитента передано специализированной организации и в соответствии с Договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № б/н от 16.10.2014 между Обществом с ограниченной

ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» и Обществом с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС».

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 № 27/ИП от 30.10.2014.

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 25.11.1997 г., выданная ФСФР России, без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06595-000100 от 29.04. 2003 г., 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 «А»

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

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

Идентификационные признаки выпуска облигаций: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А» и по усмотрению Эмитента.

Серия: нет.

Срок погашения: 15 октября 2047 года.

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 рублей каждая.

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

Количество размещаемых ценных бумаг: 2 666 667 штук.

Объем размещаемых ценных бумаг по номинальной стоимости: 2 666 667 000 рублей.

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

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

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

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

$$\text{НКД} = C1 * \text{Nom} * (T - T0) / 365,$$

где:

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

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

C1 – процентная ставка по первому купону – 9 (девять) процентов годовых (в сотых долях);

T0 - Дата начала размещения Облигаций класса «А»;

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

Во избежание сомнений, разница (T - T0) исчисляется в количестве календарных дней.

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

В случае если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих депозитарных ценных бумаг иностранного эмитента, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости: не применимо.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А» только после государственной регистрации их выпуска. Запрещается начинать размещение Облигаций класса «А» 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 (Положение о раскрытии информации).

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» 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 «А».

Дата начала размещения Облигаций класса «А» (далее и ранее - «Дата начала размещения Облигаций класса «А»») определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» 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 «А» в следующие сроки:

в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее по тексту – «лента новостей») информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций класса «А»;

на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – «сеть Интернет») по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.ursib03.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций класса «А».

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

Об определенной Дате начала размещения Облигаций класса «А» 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 «А».

Дата начала размещения Облигаций класса «А», 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 «А», определенному законодательством Российской Федерации, и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «А» Эмитент уведомляет НРД и Биржу в дату принятия такого решения, и не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций класса «А».

Дата начала размещения Облигаций класса «А» должна быть не позднее даты начала размещения Облигаций класса «Б» и даты начала размещения Облигаций класса «В». Предполагается, что дата начала размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» будут совпадать.

Порядок определения даты окончания размещения:

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

- дата размещения последней Облигации класса «А», или
- 2 (Второй) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций класса «А».

В случае, если определяемая таким образом дата окончания размещения приходится на нерабочий день, то датой окончания размещения считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в порядке, установленном федеральными законами Российской Федерации.

Размещение Облигаций класса «А» траншами не предусмотрено.

Способ размещения ценных бумаг:

Облигации класса «А» размещаются посредством закрытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей Облигаций класса «А».

Потенциальными приобретателями Облигаций класса «А» являются Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)), а также Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений) (далее – «Потенциальные приобретатели» или «Потенциальные покупатели»).

	Потенциальный приобретатель	Потенциальный приобретатель	Потенциальный приобретатель
Полное фирменное наименование:	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»))	Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений)

Место нахождения:	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия	107078,г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	107078,г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9
ОГРН:	1077711000102	1097746831709	1077711000102

При этом размещение Облигаций класса «А» осуществляется на бирже – в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» на основании договора, заключенного с участником торгов (юридическим лицом, включенным в состав участников торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в установленном ЗАО «ФБ ММВБ» порядке), а также на внебиржевом рынке.

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

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

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

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»))»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ВЭБ Капитал»

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, стр.А

Идентификационный номер 7708710924

налогоплательщика (ИНН):

ОГРН: 1097746831709

**Номер лицензии на осуществление
брокерской деятельности:** № 177-13226-100000

Дата выдачи лицензии: 27.07.2010

Срок действия лицензии: Без ограничения срока

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Андеррайтер действует на основании договора об оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов, заключенного между Эмитентом, Андеррайтером и Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту настоящего пункта – «Договор»).

Основные функции Андеррайтера:

- предоставление Эмитенту консультаций по вопросам размещения Облигаций класса «А»;
- выполнение функций агента по размещению Облигаций класса «А» и удовлетворение заявок на покупку Облигаций класса «А» в соответствии с процедурой, установленной в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;
- перечисление денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А», на счет Эмитента или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно, не позднее, чем через 1 (Один) Рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера;
- осуществление всех технических действий, необходимых для размещения Облигаций класса «А», их допуска к обращению;
- осуществление иных действий, необходимых для осуществления размещения Облигаций класса «А».

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:

В соответствии с Договором Андеррайтер принял на себя обязательство по приобретению Облигаций класса «А», не размещенных в Дату начала размещения Облигаций класса «А», определяемую в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А», по покупной цене, равной сумме номинальных стоимостей, приобретаемых Андеррайтером Облигаций класса «А», и накопленного купонного дохода по ним, рассчитанного на дату приобретения.

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 «А» 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 «А».

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 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А».

Сведения о ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумагах эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации класса «А», 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 «А», 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 «А» оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность рассрочки при оплате Облигаций класса «А» не предусмотрена. Наличная форма оплаты Облигаций класса «А» не предусмотрена. Неденежная форма оплаты Облигаций класса «А» не предусмотрена. Облигации класса «А» размещаются при условии их полной оплаты.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций класса «А», размещенных путем заключения сделок на Бирже:

Владелец счета (получатель средств):	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»))»
Номер счета:	40701810300001002311
Идентификационный налогоплательщика (ИНН)	номер 7708710924
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

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 «А», размещенных на Бирже, 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 «А» при их размещении на Бирже 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 «А» при их размещении на Бирже должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «А», указанных в заявках на покупку Облигаций класса «А» с учетом всех комиссионных сборов Биржи и Клиринговой организации.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций класса «А», размещенных на внебиржевом рынке:

Владелец счета (получатель средств): Общество с ограниченной ответственностью
«Ипотечный агент Уралсиб 03»

Номер счета: 40701810200002471071

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7743940159

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «Райффайзенбанк»

Место нахождения: Российская Федерация, 129090, Москва, ул.Троицкая, дом 17, стр. 1

БИК: 044525700

Корр. счет №: 30101810200000000700

В случае если предусмотрена форма оплаты акций, а также облигаций неденежными средствами (ценными бумагами, вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку), перечень имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, и сведения об оценщике (перечень возможных оценщиков), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости такого имущества: не применимо.

В случае если порядок оплаты размещаемых ценных бумаг предусматривает возможность рассрочки оплаты, размер и срок внесения каждого платежа: не применимо.

Раскрываются 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 первым владельцам в ходе их размещения.

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

Заключение сделок при размещении Облигаций класса «А» начинается в Дату начала размещения Облигаций класса «А» и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций класса «А».

Размещение Облигаций класса «А» проводится по закрытой подписке путем заключения сделок на Бирже. Также предусматривается возможность размещения Облигаций класса «А» на внебиржевом рынке.

Порядок размещения Облигаций класса «А» путем заключения сделок на Бирже:

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

При этом размещение Облигаций класса «А» будет происходить путем приема заявок со стороны Потенциальных покупателей на приобретение Облигаций класса «А» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Основные договоры на приобретение Облигаций класса «А».

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

В случае если Потенциальный приобретатель не является участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с действующим в интересах Потенциального приобретателя участника торгов Биржи, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А». Потенциальный покупатель Облигаций класса «А», являющийся участником торгов Биржи, действует самостоятельно (действующий в интересах Потенциального приобретателя участник торгов Биржи и Потенциальный покупатель Облигаций класса «А», являющийся участником торгов Биржи именуется далее по тексту «Участник торгов»)

Размещение Облигаций класса «А» осуществляется путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций класса «А». Адресные заявки являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций класса «А». 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.

С Даты начала размещения Облигаций класса «А» до Даты окончания размещения Облигаций класса «А» (далее – «Период размещения Облигаций класса «А»») Участник торгов подает Андеррайтеру заявку на покупку Облигаций класса «А» (далее – «Заявка») с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций класса «А»;
- 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 «А» организатором торговли (Биржей) (далее – «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 «А» является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций класса «А», установленная в п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

В качестве количества Облигаций класса «А» должно быть указано то количество Облигаций класса «А», которое Потенциальный приобретатель хотел бы приобрести.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговом счете Участника торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «А», указанных в Заявке, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней. В случае если Заявка не будет соответствовать изложенным выше требованиям, она не принимается.

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

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки. После подачи заявки со стороны Участника торгов Биржа передает ее Андеррайтеру, а последний – Эмитенту.

Рассмотрение Заявки осуществляется Эмитентом в день её подачи Участником торгов. На основании анализа Заявки Эмитент определяет количество Облигаций класса «А», которые он намеревается продать Потенциальному приобретателю, и передает данную информацию Андеррайтеру. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

После получения указанной информации от Эмитента Андеррайтер заключает сделку по продаже Облигаций класса «А» в соответствии с порядком, предусмотренным Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и Правилами биржи.

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

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

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

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг путем заключения сделок на Бирже:

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 «А» к вторичному обращению на Бирже.

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

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

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ВЭБ Капитал»

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, стр.А

Идентификационный налоговый номер налогоплательщика (ИНН): 7708710924

ОГРН: 1097746831709

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-13226-100000

Дата выдачи лицензии: 27.07.2010

Срок действия лицензии: Без ограничения срока

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Андеррайтер действует на основании договора об оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов, заключенного между Эмитентом, Андеррайтером и Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту настоящего пункта – «Договор»).

Основные функции Андеррайтера:

- предоставление Эмитенту консультаций по вопросам размещения Облигаций класса «А»;
- выполнение функций агента по размещению Облигаций класса «А» и удовлетворение заявок на покупку Облигаций класса «А» в соответствии с процедурой, установленной в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;
- перечисление денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А», на счет Эмитента или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно, не позднее, чем через 1 (Один) Рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера;
- осуществление всех технических действий, необходимых для размещения Облигаций класса «А», их допуска к обращению;
- осуществление иных действий, необходимых для осуществления размещения Облигаций класса «А».

Порядок размещения Облигаций класса «А» путем заключения сделок на внебиржевом рынке:

Размещение Облигаций класса «А» осуществляется путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций класса «А».

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А», покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций класса «А» также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней.

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

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

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

Для заключения договора (договоров) купли-продажи Облигаций класса «А» уполномоченное лицо Потенциального приобретателя обращается по адресу: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.

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

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

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

В случае размещения Облигаций класса «А» путем заключения сделок на Бирже:

Размещенные через Биржу Облигации класса «А» зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «А» 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 «А» зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций класса «А» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

В случае размещения Облигаций класса «А» путем заключения сделок на внебиржевом рынке:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании поручений Эмитента в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД. Размещенные Облигации класса «А» зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «А» в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Датой внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем учет прав на ценные бумаги, является дата исполнения соответствующего поручения депо в НРД или Депозитарии. При этом зачисление ценных бумаг на счета депо (внесение приходной записи по счету депо) осуществляется не позднее последнего дня срока размещения ценных бумаг, установленного в данном решении о выпуске ценных бумаг.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций класса «А» при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций класса «А») открыть соответствующий счёт депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «А» на счет депо в НРД, осуществляющем централизованное хранение Облигаций класса «А», их первого владельца (приобретателя), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «А».

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

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

Иная информация

Облигации класса «А» размещаются в рамках и в соответствии с условиями Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (далее – «Программа»).

В рамках реализации Программы Наблюдательным советом Внешэкономбанка утверждены:

Порядок сотрудничества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», ООО «Инвестиционная компания Внешэкономбанка (ВЭБ Капитал)» и кредитных организаций, ипотечных агентов при реализации Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (с изменениями, внесенными решением Наблюдательного совета Внешэкономбанка от 07 декабря 2010 года) (далее – «Порядок сотрудничества»);

Требования к облигациям, в том числе с ипотечным покрытием, и ипотечному покрытию облигаций, приобретаемых в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (далее – «Требования»).

Кроме того, решением Правления Внешэкономбанка (протокол №70 от 15 мая 2013 года) утверждены Дополнительные требования Внешэкономбанка к документам, оформляемым в рамках эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, выпускаемых участниками Программы (далее также – «Дополнительные требования»).

В соответствии с Порядком сотрудничества Андеррайтер и Эмитент заключили договор об оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов от 03 мая 2011 г. с гарантией размещения Облигаций класса «А».

Полный текст Порядка сотрудничества и Требований размещен в сети Интернет по адресу: <http://www.veb.ru/agent/mrtg/>.

Полный текст Дополнительных требований размещен в сети Интернет по адресу: <http://www.veb.ru/agent/mrtg/dop1/>.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации класса «А» размещаются по закрытой подписке.

Круг потенциальных приобретателей Облигаций класса «А».

Потенциальными приобретателями Облигаций класса «А» являются Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)), а также Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений) (далее – «Потенциальные приобретатели» или «Потенциальные покупатели»).

	Потенциальный приобретатель	Потенциальный приобретатель	Потенциальный приобретатель
Полное фирменное наименование:	Государственная корпорация «Банк развития и	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная	Государственная управляющая компания государственная

	внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»))»	корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений)
Место нахождения:	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия	107078,г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	107078,г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9
ОГРН:	1077711000102	1097746831709	1077711000102

При этом размещение Облигаций класса «А» осуществляется на бирже – в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» на основании договора, заключенного с участником торгов (юридическим лицом, включенным в состав участников торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в установленном ЗАО «ФБ ММВБ» порядке), а также на внебиржевом рынке.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций класса «А» 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 «А». 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 «А», 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950), 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: www.uralsib03.ru).

В соответствии с п. 4 ст. 30 Закона о РЦБ после начала размещения Облигаций класса «А», 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 «А» осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

(i) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций класса «А» 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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

(ii) Сообщение об утверждении Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» 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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

(iii) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» 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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru .

Текст зарегистрированного Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» должен быть доступен в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» для опубликования текста зарегистрированного Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» в сети Интернет по

адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru и до погашения Облигаций класса «А».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru.

Текст зарегистрированного Проспекта должен быть доступен в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце для опубликования текста зарегистрированного Проспекта в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru и до погашения всех Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

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

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	
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:	www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950 , www.uralsib03.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 «А» 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) На этапе размещения Облигаций класса «А» 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 «А» 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 «А»;

на страницах в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций класса «А».

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 «А», Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения Облигаций класса «А» в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «А» 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 «А» и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций класса «А» 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 «А» 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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «А» и (или) Проспект, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и (или) Проспект на страницах в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «А» и (или) Проспект на страницах в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения указанного 2-х дневного 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 «А» и Облигаций класса «Б».

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А» должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «А».

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 «А» 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 «А» 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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «А» 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 «А»:

в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;

на страницах в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

(б) сообщение о завершении размещения Облигаций класса «А» 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 «А»:

в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;

на страницах в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru помещения копии бухгалтерской отчетности в месте нахождения Эмитента, а также в иных местах, предусмотренных Эмитентом для ознакомления с информацией, содержащейся в Проспекте.

(vi) На этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций класса «А» информация раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а также в форме отчета об итогах выпуска Облигаций класса «А» путем опубликования на страницах в сети Интернет.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций класса «А», считается дата опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций класса «А» Эмитента на страницах регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций класса «А» посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте, содержащего сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций класса «А», должно осуществляться путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;

на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru в

течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» для опубликования текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru.

Начиная с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	
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:	www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950 , www.uralsib03.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 отчета об итогах выпуска ценных бумаг предоставляются владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

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

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

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

о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска Облигаций класса «А» несостоявшимся или недействительным;

о погашении всех Облигаций класса «А», размещенных Эмитентом.

Эмитент обязан раскрывать сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А», в том числе:

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;

об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких облигаций;

о факте произведенной замены любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего ипотечное покрытие облигаций, а также о факте произведенной замены иного имущества, составляющего ипотечное покрытие облигаций, в случае, если стоимость (денежная оценка) такого имущества составляет 10 (Десять) или более процентов от размера ипотечного покрытия облигаций;

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 рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или оказывающим эмитенту облигаций с ипотечным покрытием услуги по присвоению кредитного рейтинга на основании заключенного с ним договора;

о замене специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия облигаций, или изменении сведений о таком специализированном депозитарии;

о принятии судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие облигаций, или об отмене судом такого решения.

Сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А», 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А», должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru.

Сообщения о возникновении у владельцев Облигаций класса «А» права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А», стоимости и порядке осуществления такого погашения, об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций класса «А» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А», 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 (далее - «Отчетная дата») должен быть обеспечен Эмитентом не позднее 7 (Семи) дней с даты окончания месяца.

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

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» 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 «А», на страницах в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru.

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

Размещение Облигаций класса «А» 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения двухдневного срока, установленного в предыдущем абзаце Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» для опубликования текста реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения двухдневного срока, установленного в настоящем подпункте для опубликования текста справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 для его опубликования на страницах в сети Интернет по адресам: [72](http://www.e-</p></div><div data-bbox=)

disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru , а если он опубликован в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru .

В случае обнаружения в ежеквартальном отчете, текст которого опубликован в сети Интернет на страницах www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «А» по усмотрению Эмитента;

сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций класса «А» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А»;

сведения об итогах досрочного погашения Облигаций класса «А»;

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 «А» 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 «А», 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «А», Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А», Проспекте и в изменениях и/или дополнениях к ним, отчете об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», в ежеквартальном отчете, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А», Положением о раскрытии информации и иными подзаконными нормативными правовыми актами, путем помещения их копий по следующим адресам:

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	
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:	www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950 , www.uralsib03.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 «А».

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, обязательное раскрытие которого предусмотрено Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А», 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 «А», Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», Проспекта и изменений к ним, отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», а также копию ежеквартального отчета владельцам соответствующих облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

(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 «А») Эмитент обязан опубликовать полученный от Расчетного агента отчет расчетного агента, форма и содержание которого определяются Договором об оказании услуг расчетного агента, на страницах в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «А», Проспекте и в изменениях к ним, отчете об итогах выпуска ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», ежеквартальном отчете, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А», 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 «А», 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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.

В случае размещения ценных бумаг акционерным обществом путем подписки, при котором у каких-либо лиц возникает преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, указывается порядок раскрытия эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права: не применимо.

2) ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «Б»

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

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

Идентификационные признаки выпуска облигаций: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «Б» и по усмотрению Эмитента.

Серия: нет.

Срок погашения: 15 октября 2047 года.

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: 1 333 333 (один миллион триста тридцать три тысячи триста тридцать три) штуки.

Объем размещаемых ценных бумаг по номинальной стоимости: 1 333 333 000 (один миллиард триста тридцать три миллиона триста тридцать три тысячи) рублей.

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

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

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

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

$$\text{НКД} = C1 * \text{Nom} * (T - T0) / 365,$$

где:

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

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

C1 – процентная ставка по первому купону – три процента годовых (в сотых долях);

T0 - Дата начала размещения Облигаций класса «Б»;

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

Во избежание сомнений, разница (T - T0) исчисляется в количестве календарных дней.

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

В случае если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих депозитарных ценных бумаг иностранного эмитента, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости: не применимо.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

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 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 (Положение о раскрытии информации).

Эмитент публикует сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» 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 «Б».

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» (далее и ранее - «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» в следующие сроки:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее по тексту – «лента новостей») информационного агентства «Интерфакс» – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций класса «Б»;
- на страницах Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – «сеть Интернет») по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций класса «Б».

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

Об определенной Дате начала размещения Облигаций класса «Б» 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 «Б».

Дата начала размещения Облигаций класса «Б», 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 «Б», определенному законодательством Российской Федерации, и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «Б» Эмитент уведомляет НРД и Биржу в дату принятия такого решения, и не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» должна быть не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А» и даты начала размещения Облигаций класса «В». Предполагается, что дата начала размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» будут совпадать.

Порядок определения даты окончания размещения:

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

- (i) дата размещения последней Облигации класса «Б», или
- (ii) 2 (Второй) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций класса «Б».

В случае, если определяемая таким образом дата окончания размещения приходится на нерабочий день, то датой окончания размещения считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в порядке, установленном федеральными законами Российской Федерации.

Размещение Облигаций класса «Б» траншами не предусмотрено.

Способ размещения ценных бумаг:

Облигации класса «Б» размещаются посредством закрытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей Облигаций класса «Б».

Потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б» являются Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)), а также Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений) (далее – «Потенциальные приобретатели» или «Потенциальные покупатели»).

	Потенциальный приобретатель	Потенциальный приобретатель	Потенциальный приобретатель
Полное фирменное наименование:	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»))»	Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений)

Место нахождения:	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия	107078,г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	107078,г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9
ОГРН:	1077711000102	1097746831709	1077711000102

При этом размещение Облигаций класса «Б» осуществляется на бирже – в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» на основании договора, заключенного с участником торгов (юридическим лицом, включенным в состав участников торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в установленном ЗАО «ФБ ММВБ» порядке), а также на внебиржевом рынке.

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

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

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

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ВЭБ Капитал»

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, стр.А

Идентификационный номер 7708710924

налогоплательщика (ИНН):

ОГРН: 1097746831709

**Номер лицензии на осуществление
брокерской деятельности:** № 177-13226-100000

Дата выдачи лицензии: 27.07.2010

Срок действия лицензии: Без ограничения срока

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Андеррайтер действует на основании договора об оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов, заключенного между Эмитентом, Андеррайтером и Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту настоящего пункта – «Договор»).

Основные функции Андеррайтера:

- предоставление Эмитенту консультаций по вопросам размещения Облигаций класса «Б»;
- выполнение функций агента по размещению Облигаций класса «Б» и удовлетворение заявок на покупку Облигаций класса «Б» в соответствии с процедурой, установленной в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- перечисление денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «Б», на счет Эмитента или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно, не позднее, чем через 1 (Один) Рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера;
- осуществление всех технических действий, необходимых для размещения Облигаций класса «Б», их допуска к обращению;
- осуществление иных действий, необходимых для осуществления размещения Облигаций класса «Б».

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:

В соответствии с Договором Андеррайтер принял на себя обязательство по приобретению Облигаций класса «Б», не размещенных в Дату начала размещения Облигаций класса «Б», определяемую в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», по покупной цене, равной сумме номинальных стоимостей, приобретаемых Андеррайтером Облигаций класса «Б», и накопленного купонного дохода по ним, рассчитанного на дату приобретения.

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 «Б» 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 «Б».

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 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

Сведения о ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумагах эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации класса «Б», 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 «Б», 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 «Б» оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность рассрочки при оплате Облигаций класса «Б» не предусмотрена. Наличная форма оплаты Облигаций класса «Б» не предусмотрена. Неденежная форма оплаты Облигаций класса «Б» не предусмотрена. Облигации класса «Б» размещаются при условии их полной оплаты.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций класса «Б», размещенных путем заключения сделок на Бирже:

Владелец счета (получатель средств): Общество с ограниченной ответственностью
«Инвестиционная компания
Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)

Номер счета: 40701810300001002311

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7708710924

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

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 «Б», размещенных на Бирже, 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 «Б» при их размещении на Бирже 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 «Б» при их размещении на Бирже должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «Б», указанных в заявках на покупку Облигаций класса «Б» с учетом всех комиссионных сборов Биржи и Клиринговой организации.

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

Владелец счета (получатель средств): Общество с ограниченной ответственностью
«Ипотечный агент Уралсиб 03»

Номер счета: 40701810200002471071

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7743940159

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «Райффайзенбанк»

Место нахождения: Российская Федерация, 129090, Москва, ул.Троицкая, дом 17, стр. 1

БИК: 044525700

Корр. счет №: 30101810200000000700

В случае если предусмотрена форма оплаты акций, а также облигаций неденежными средствами (ценными бумагами, вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку), перечень имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, и сведения об оценщике (перечень возможных оценщиков), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости такого имущества: не применимо.

В случае если порядок оплаты размещаемых ценных бумаг предусматривает возможность рассрочки оплаты, размер и срок внесения каждого платежа: не применимо.

Раскрываются 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 первым владельцам в ходе их размещения.

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

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

Размещение Облигаций класса «Б» проводится по закрытой подписке путем заключения сделок на Бирже. Также предусматривается возможность размещения Облигаций класса «Б» на внебиржевом рынке.

I. Порядок размещения Облигаций класса «Б» путем заключения сделок на Бирже:

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

При этом размещение Облигаций класса «Б» будет происходить путем приема заявок со стороны Потенциальных покупателей на приобретение Облигаций класса «Б» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Основные договоры на приобретение Облигаций класса «Б».

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

В случае если Потенциальный приобретатель не является участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с действующим в интересах Потенциального приобретателя участника торгов Биржи, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «Б». Потенциальный покупатель Облигаций класса «Б», являющийся участником торгов Биржи, действует самостоятельно (действующий в интересах Потенциального приобретателя участник торгов Биржи и Потенциальный покупатель Облигаций класса «Б», являющийся участником торгов Биржи именуется далее по тексту «Участник торгов»)

Размещение Облигаций класса «Б» осуществляется путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций класса «Б». Адресные заявки являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций класса «Б». 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.

С Даты начала размещения Облигаций класса «Б» до Даты окончания размещения Облигаций класса «Б» (далее – «Период размещения Облигаций класса «Б»») Участник торгов подает Андеррайтеру заявку на покупку Облигаций класса «Б» (далее – «Заявка») с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций класса «Б»;
- 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 «Б» организатором торговли (Биржей) (далее – «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 «Б» является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций класса «Б», установленная в п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

В качестве количества Облигаций класса «Б» должно быть указано то количество Облигаций класса «Б», которое Потенциальный приобретатель хотел бы приобрести.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговом счете Участника торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «Б», указанных в Заявке, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней. В случае если Заявка не будет соответствовать изложенным выше требованиям, она не принимается.

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

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки. После подачи заявки со стороны Участника торгов Биржа передает ее Андеррайтеру, а последний – Эмитенту.

Рассмотрение Заявки осуществляется Эмитентом в день её подачи Участником торгов. На основании анализа Заявки Эмитент определяет количество Облигаций класса «Б», которые он намеревается продать Потенциальному приобретателю, и передает данную информацию Андеррайтеру. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

После получения указанной информации от Эмитента Андеррайтер заключает сделку по продаже Облигаций класса «Б» в соответствии с порядком, предусмотренным Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и Правилами биржи.

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

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

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

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг путем заключения сделок на Бирже:

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 «Б» к вторичному обращению на Бирже.

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

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

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ВЭБ Капитал»

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, стр.А

Идентификационный налоговый номер налогоплательщика (ИНН): 7708710924

ОГРН: 1097746831709

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-13226-100000

Дата выдачи лицензии: 27.07.2010

Срок действия лицензии: Без ограничения срока

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Андеррайтер действует на основании договора об оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов, заключенного между Эмитентом, Андеррайтером и Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту настоящего пункта – «Договор»).

Основные функции Андеррайтера:

- предоставление Эмитенту консультаций по вопросам размещения Облигаций класса «Б»;
- выполнение функций агента по размещению Облигаций класса «Б» и удовлетворение заявок на покупку Облигаций класса «Б» в соответствии с процедурой, установленной в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- перечисление денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «Б», на счет Эмитента или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно, не позднее, чем через 1 (Один) Рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера;
- осуществление всех технических действий, необходимых для размещения Облигаций класса «Б», их допуска к обращению;
- осуществление иных действий, необходимых для осуществления размещения Облигаций класса «Б».

II. Порядок размещения Облигаций класса «Б» путем заключения сделок на внебиржевом рынке:

Размещение Облигаций класса «Б» осуществляется путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций класса «Б».

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «Б», покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций класса «Б» также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней.

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

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

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

Для заключения договора (договоров) купли-продажи Облигаций класса «Б» уполномоченное лицо Потенциального приобретателя обращается по адресу: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.

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

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

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

В случае размещения Облигаций класса «Б» путем заключения сделок на Бирже:

Размещенные через Биржу Облигации класса «Б» зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «Б» 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 «Б» зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций класса «Б» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

В случае размещения Облигаций класса «Б» путем заключения сделок на внебиржевом рынке:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании поручений Эмитента в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД. Размещенные Облигации класса «Б» зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «Б» в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Датой внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем учет прав на ценные бумаги, является дата исполнения соответствующего поручения депо в НРД или Депозитарии. При этом зачисление ценных бумаг на счета депо (внесение приходной записи по счету депо) осуществляется не позднее последнего дня срока размещения ценных бумаг, установленного в данном решении о выпуске ценных бумаг.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций класса «Б» при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций класса «Б») открыть соответствующий счёт депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «Б» на счет депо в НРД, осуществляющем централизованное хранение Облигаций класса «Б», их первого владельца (приобретателя), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «Б».

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

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

Иная информация

Облигации класса «Б» размещаются в рамках и в соответствии с условиями Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (далее – «Программа»).

В рамках реализации Программы Наблюдательным советом Внешэкономбанка утверждены:

Порядок сотрудничества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», ООО «Инвестиционная компания Внешэкономбанка (ВЭБ Капитал)» и кредитных организаций, ипотечных агентов при реализации Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (с изменениями, внесенными решением Наблюдательного совета Внешэкономбанка от 07 декабря 2010 года) (далее – «Порядок сотрудничества»);

Требования к облигациям, в том числе с ипотечным покрытием, и ипотечному покрытию облигаций, приобретаемых в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (далее – «Требования»).

Кроме того, решением Правления Внешэкономбанка (протокол №70 от 15 мая 2013 года) утверждены Дополнительные требования Внешэкономбанка к документам, оформляемым в рамках эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, выпускаемых участниками Программы (далее также – «Дополнительные требования»).

В соответствии с Порядком сотрудничества Андеррайтер и Эмитент заключили договор об оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов от 03 мая 2011 г. с гарантией размещения Облигаций класса «Б».

Полный текст Порядка сотрудничества и Требований размещен в сети Интернет по адресу: <http://www.veb.ru/agent/mrtg/>.

Полный текст Дополнительных требований размещен в сети Интернет по адресу: <http://www.veb.ru/agent/mrtg/dop1/>.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации класса «Б» размещаются по закрытой подписке.

Круг потенциальных приобретателей Облигаций класса «Б».

Потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б» являются Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)), а также Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений) (далее – «Потенциальные приобретатели» или «Потенциальные покупатели»).

	Потенциальный приобретатель	Потенциальный приобретатель	Потенциальный приобретатель
Полное фирменное наименование:	Государственная корпорация «Банк развития и	Общество с ограниченной ответственностью	Государственная управляющая компания

	внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	«Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)»	государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений)
Место нахождения:	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7 стр. А	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д. 9	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7 стр. А	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д. 9
ОГРН:	1077711000102	1097746831709	1077711000102

При этом размещение Облигаций класса «Б» осуществляется на бирже – в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» на основании договора, заключенного с участником торгов (юридическим лицом, включенным в состав участников торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в установленном ЗАО «ФБ ММВБ» порядке), а также на внебиржевом рынке.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций класса «Б» 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 «Б». 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 «Б», 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950), 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: www.uralsib03.ru).

В соответствии с п. 4 ст. 30 Закона о РЦБ после начала размещения Облигаций класса «Б», 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 «Б» осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

(i) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций класса «Б» 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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

(ii) Сообщение об утверждении Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» 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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

(iii) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» 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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru .

Текст зарегистрированного Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» должен быть доступен в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» для опубликования текста зарегистрированного Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru и до погашения Облигаций класса «Б».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru.

Текст зарегистрированного Проспекта должен быть доступен в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце для опубликования текста зарегистрированного Проспекта в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения такого срока, - с даты опубликования в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru и до погашения всех Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

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

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	
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:	www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950 , www.uralsib03.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	119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8

получения копий указанных документов:	
Страница в сети Интернет:	www.bankuralsib.ru

Копии указанных документов предоставляются владельцам Облигаций класса «Б» 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) На этапе размещения Облигаций класса «Б» 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 «Б» 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 «Б»;
- на страницах в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций класса «Б».

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 «Б», Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения Облигаций класса «Б» в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «Б» 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 «Б» и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций класса «Б» 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 «Б» 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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «Б» и (или) Проспект, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и (или) Проспект на страницах в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «Б» и (или) Проспект на страницах в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения указанного 2-х дневного 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 «А» и Облигаций класса «Б».

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «Б».

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 «Б» 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 «Б» 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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «Б» 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 «Б»:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

(б) сообщение о завершении размещения Облигаций класса «Б» 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 «Б»:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru помещения копии бухгалтерской отчетности в месте нахождения Эмитента, а также в иных местах, предусмотренных Эмитентом для ознакомления с информацией, содержащейся в Проспекте.

(vi) На этапе государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б» информация раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а также в форме отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б» путем опубликования на страницах в сети Интернет.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б», считается дата опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б» Эмитента на страницах регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б» посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте, содержащего сведения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б», должно осуществляться путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения двухдневного срока, указанного в предыдущем абзаце Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» для опубликования текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru.

Начиная с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии у Эмитента и (или) Сервисного агента по следующим адресам:

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	
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:	www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950 , www.uralsib03.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 отчета об итогах выпуска ценных бумаг предоставляются владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

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

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

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

- о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска Облигаций класса «Б» несостоявшимся или недействительным;
- о погашении всех Облигаций класса «Б», размещенных Эмитентом.
- Эмитент обязан раскрывать сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «Б», в том числе:
- 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;
- об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев облигаций с ипотечным покрытием права требовать досрочного погашения таких облигаций;
- о факте произведенной замены любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего ипотечное покрытие облигаций, а также о факте произведенной замены иного имущества, составляющего ипотечное покрытие облигаций, в случае, если стоимость (денежная оценка) такого имущества составляет 10 (Десять) или более процентов от размера ипотечного покрытия облигаций;
- 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 рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или оказывающим эмитенту облигаций с ипотечным покрытием услуги по присвоению кредитного рейтинга на основании заключенного с ним договора;
- о замене специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия облигаций, или изменении сведений о таком специализированном депозитарии;
- о принятии судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие облигаций, или об отмене судом такого решения.

Сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «Б», 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «Б», должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru.

Сообщения о возникновении у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «Б», стоимости и порядке осуществления такого погашения, об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «Б», 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 (далее - «Отчетная дата») должен быть обеспечен Эмитентом не позднее 7 (Семи) дней с даты окончания месяца.

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

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» 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 «Б», на страницах в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru.

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

Размещение Облигаций класса «Б» 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения двухдневного срока, установленного в предыдущем абзаце Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» для опубликования текста реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения двухдневного срока, установленного в настоящем подпункте для опубликования текста справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru, а если он опубликован в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 для его опубликования на страницах в сети Интернет по адресам: [96](http://www.e-</p></div><div data-bbox=)

disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru , а если он опубликован в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru .

В случае обнаружения в ежеквартальном отчете, текст которого опубликован в сети Интернет на страницах www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «Б» по усмотрению Эмитента;
- сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «Б»;
- сведения об итогах досрочного погашения Облигаций класса «Б»;
- 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 «Б» 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 «Б», 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «Б», Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», Проспекте и в изменениях и/или дополнениях к ним, отчете об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б», в ежеквартальном отчете, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», Положением о раскрытии информации и иными подзаконными нормативными правовыми актами, путем помещения их копий по следующим адресам:

Эмитент – Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	
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:	www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950 , www.uralsib03.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 «Б».

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, обязательное раскрытие которого предусмотрено Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», 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 «Б», Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске в отношении

Облигаций класса «Б», Проспекта и изменений к ним, отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б», а также копию ежеквартального отчета владельцам соответствующих облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

(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 «Б») Эмитент обязан опубликовать полученный от Расчетного агента отчет расчетного агента, форма и содержание которого определяются Договором об оказании услуг расчетного агента, на страницах в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «Б», Проспекте и в изменениях к ним, отчете об итогах выпуска ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б», ежеквартальном отчете, а также иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», 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 «Б», 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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.

В случае размещения ценных бумаг акционерным обществом путем подписки, при котором у каких-либо лиц возникает преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, указывается порядок раскрытия эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права: не применимо.

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 завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания каждого завершённого финансового года и на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг):

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11 Положения о раскрытии информации завершённым 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 завершённых финансовых лет, а также за каждый завершённый финансовый год.

Последним завершённым 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 (деяти) 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 завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг в настоящем пункте, а также во всех последующих пунктах, где требуется представление информации за последний завершённый отчетный период, указана в составе приведенной информации на 30.09.2014 г.

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность Эмитента на 30.09.2014 г.:

Наименование показателя	Данные по состоянию на 30.09.2014г.
Производительность труда, руб./чел.	0
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	0
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	0

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации.

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.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г. В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Закона о БУ 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершаемым 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 провести экономический анализ динамики показателей за 5 последних завершаемых финансовых лет, а также подробный анализ показателей финансово-экономической деятельности Эмитента.

Эмитент не производил на рынке ипотечного кредитования какой-либо деятельности, в связи с этим провести анализ финансово-хозяйственной деятельности 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) зкладных.

По состоянию на 30.09.2014 г. уставный капитал Эмитента в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей не оплачен.

Показатель «Производительность труда» не может быть рассчитан в силу правил математических расчетов, т.к. знаменатель формулы расчета равен нулю в связи с тем, что Эмитент как специализированная коммерческая организация не имеет штат сотрудников (в соответствии с Законом об ИЦБ).

В связи с тем, что Эмитент не производил на рынке ипотечного кредитования какой-либо деятельности, долгосрочные и краткосрочные обязательства Эмитента отсутствуют, то показатели «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» и «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» по состоянию на 30.09.2014 г. равны 0.

Показатель «Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)» не может быть рассчитан в силу правил математических расчетов, т.к. знаменатель формулы расчета равен нулю, поскольку:

-выручка равна нулю (деятельность Эмитента не предполагает наличие выручки и прибыли до налогообложения);

-себестоимость проданных товаров, работ, услуг равна нулю (уставная деятельность Эмитента не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности);

-коммерческие расходы равны нулю (уставная деятельность не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, иные расходы также не осуществлялись);

-управленческие расходы равны нулю;

-амортизационные отчисления отсутствуют.

Кроме того, числитель формулы «Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)» равен нулю, т.к. краткосрочные обязательства и денежные средства Эмитента отсутствуют.

Уровень просроченной задолженности:

По состоянию на 30.09.2014 г. Эмитент не имеет просроченной задолженности.

3.2. РЫНОЧНАЯ КАПИТАЛИЗАЦИЯ ЭМИТЕНТА

В связи с тем, что Эмитент создан в форме общества с ограниченной ответственностью, 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 завершаемых финансовых лет, либо за каждый завершаемый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г.

В соответствии с п.2 и п. 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11 Положения о раскрытии информации завершаемым 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 завершаемых финансовых лет, а также за каждый завершаемый финансовый год.

По итогам последнего завершаемого отчетного периода на дату утверждения Проспекта ценных бумаг (на 30.09.2014 г.):

Общая сумма заемных средств Эмитента на 30.09.2014 г.: 0 руб.

Общая сумма просроченной задолженности Эмитента по заемным средствам на 30.09.2014 г.: 0 руб.

Структура заемных средств эмитента за последний завершаемый финансовый год и последний завершаемый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г.

В соответствии с п.2 и п. 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11 Положения о раскрытии информации завершённым 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 завершённый финансовый год.

Структура заемных средств эмитента за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (в соответствии с бухгалтерской отчетностью, составленной по состоянию на 30.09.2014 г.):

Наименование показателя	Значение показателя, руб.
	30.09.2014 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 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г.

В соответствии с п.2 и п. 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11 Положения о раскрытии информации завершённым 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 5 последних завершённых финансовых лет, а также за каждый завершённый финансовый год.

По итогам последнего завершённого отчетного периода на дату утверждения Проспекта ценных бумаг (на 30.09.2014 г.):

Общая сумма кредиторской задолженности Эмитента: 0 рублей.

Общая сумма просроченной кредиторской задолженности Эмитента: 0 рублей.

Структура кредиторской задолженности эмитента за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г.

В соответствии с п.2 и п. 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11 Положения о раскрытии информации завершённым 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 завершённый финансовый год.

Структура кредиторской задолженности эмитента за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 30.09.2014 г.):

Наименование показателя	Значение показателя, руб.
	30.09.2014 г.
Общий размер кредиторской задолженности	0
из нее просроченная	0
в том числе:	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	0
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.

В случае наличия в составе кредиторской задолженности эмитента за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, по каждому такому кредитору указываются:

В составе приведенной информации сведения указываются по состоянию на 30.09.2014 г.: указанные выше кредиторы отсутствуют.

3.3.2. Кредитная история эмитента

Информация об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних заверченных финансовых лет либо с даты государственной регистрации эмитента в случае, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет и в течение последнего заверченного 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 заверченного 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 «22» сентября 2014 года, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних заверченных финансовых лет.

Сведения об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим с даты государственной регистрации эмитента и в течение последнего заверченного 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 заверченного 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 заверченных финансовых лет либо с даты государственной регистрации эмитента в случае, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет и в течение последнего заверченного 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 заверченных финансовых лет либо с даты государственной регистрации эмитента в случае если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и в течение последнего заверченного 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 заверченного 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 заверщенного финансового года, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также на дату окончания последнего заверщенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г.

В соответствии с п.2 и п. 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 31.12.2014 г., на дату утверждения Проспекта завершенные финансовые годы Эмитента отсутствуют.

По состоянию на 30.09.2014 г. такие обязательства у Эмитента отсутствуют.

Информация о каждом из обязательств эмитента из обеспечения, предоставленного в течение последнего заверщенного финансового года и в течение последнего заверщенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего заверщенного 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредитный договор № б/н от 31.10.2014 г.	
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, руб./иностранная валюта	1 000 000 (один миллион) рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала,	1 000 000 (один миллион) рублей

руб./иностранн. валюта	
Срок кредита (займа), лет	12 037 дней
Средний размер процентов по кредиту (займа), % годовых	14% годовых
Количество процентных (купонных) периодов	128
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 риска неисполнения своих обязательств по договору как низкую.

Причины заключения эмитентом данных соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений:

Кредитный договор № б/н от 31.10.2014 г. заключен в целях финансирования первоначальных расходов, связанных с деятельностью Эмитента.

Причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

Кредитный договор заключен 31.10.2014, в связи с этим сведения об указанном договоре не могли быть отражены в бухгалтерской отчетности эмитента, составленной по состоянию на 30.09.2014 г. Информация об указанном договоре будет отражена в бухгалтерской отчетности эмитента, составленной по состоянию на 31.12.2014 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 «А» и Облигаций класса «Б», Облигаций класса «В», 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 «А», и Облигаций класса «Б», Облигаций класса «В» 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 «А» и Облигаций класса «Б», Облигаций класса «В», 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 «А» и Облигаций класса «Б», Облигаций класса «В» 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 «А», и Облигаций класса «Б», Облигаций класса «В» 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», не перешли в собственность Эмитента.

Имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в Дату передачи закладных.

Покупная цена в соответствии с Договором купли-продажи закладных определяется как сумма ((i) остатка основного долга по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия (за исключением Закладных, которые к Дате передачи закладных были полностью погашены), 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 закладных, а также (iii) начисленных, но не выплаченных пеней и иных штрафных санкций за неисполнение обязательств, удостоверенных данными Закладными, по состоянию на Дату передачи закладных, 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 закладных (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 закладных (исключая эту дату), определяется по письменному согласованию сторон Договора купли – продажи закладных.

Окупаемость производимых затрат на основе прогнозируемых финансовых потоков на весь период обращения ценных бумаг:

Показатели	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Итого поступления, включая облигационные займы, руб.	5 300 282 411	1 276 988 060	1 194 987 028	1 112 985 996	1 030 984 965	948 983 933	866 982 901	541 543 698
Итого расходы, включая выплату процентного (купонного) дохода и сумм погашения (досрочного погашения)	5 468 084 626	1 054 459 120	994 219 440	933 979 760	873 740 079	813 500 399	753 260 719	703 060 985

облигаций, руб.								
Окупаемость затрат (отношение суммы поступлений к сумме затрат)	0,97	1,21	1,20	1,19	1,18	1,17	1,15	0,77

Исходные данные и основные предположения для расчета приведенных показателей:

- принят прогноз скорости досрочного погашения (CPR) Закладных, входящих в состав Ипотечного покрытия, в размере 15% процентов в год;

- процентная ставка по обеспеченным ипотекой требованиям, в том числе удостоверенным Закладными, входящим в состав Ипотечного покрытия, фиксированная, и ее средневзвешенное по остатку основного долга значение составляет 10,6 процента годовых;

- Эмитент формирует по состоянию на Дату начала размещения следующие резервы:

- неамортизируемый резерв на непредвиденные расходы формируется в размере 100 000 рублей;
- Резервный фонд специального в размере 1,85% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на такую дату, который подлежит пополнению и амортизации в соответствии с п. 17.6 Решения о выпуске в отношении облигаций класса «А», п. 17.6 Решения о выпуске в отношении облигаций класса «Б»;

- поступления включают в себя средства от размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», поступления в счет исполнения обязательств по требованиям, в том числе удостоверенным закладными и входящим в состав ипотечного покрытия (поступления в виде погашения основного долга и процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, в том числе удостоверенным закладными, входящим в состав ипотечного покрытия, страховые выплаты по договорам страхования);

- расходы включают в себя затраты по организации выпусков Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», в т.ч. погашение кредитов, привлеченных Эмитентом, и процентов по ним, выплату покупной цены по Договору купли-продажи закладных, выплату процентного (купонного) дохода и погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», 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, а также иные расходы, указанные в п. 9.10 Проспекта ценных бумаг.

Как видно из расчета приведенных показателей на 2014–2021 г. при принятии вышеперечисленных допущений доходы по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», в том числе удостоверенным Закладными, позволят Эмитенту регулярно выплачивать процентный (купонный) доход по Облигациям, осуществлять затраты по обслуживанию данных требований, в том числе 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

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

- **отраслевые риски;**
- **страновые и региональные риски;**
- **финансовые риски;**
- **правовые риски;**
- **риски, связанные с деятельностью эмитента.**

Инвестиции в Облигации 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 рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций. Тем не менее, перечень рисков, приведенный ниже в Проспекте ценных бумаг, не является исчерпывающим.

Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации 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) залладных, а также осуществление эмиссии облигаций с ипотечным покрытием.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям, 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) 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.

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 предыдущего года. Основной причиной снижения доходов населения явился мировой финансовый кризис, что отразилось в снижении уровня заработных плат населения и массовых сокращениях рабочих мест.

По данным Росстата, рост реальных располагаемых денежных доходов в 2009 году по сравнению с 2008 годом составил 3%. В 2010 году рост доходов составил 5,9%. Реальные располагаемые денежные доходы населения РФ, в 2012 года по сравнению с 2011 годом увеличились на 4,4%. В целом за 2013 год реальные располагаемые денежные доходы населения выросли на 3,3% по сравнению с предыдущим годом. Согласно прогнозам Минэкономразвития, в 2014 году рост реальных располагаемых денежных доходов населения составит 3,1%.

По данным Росстата, уровень безработицы в России колеблется и составил в целом в 2012 г. 5,5 %. В 2013 году уровень безработицы снизился с 6.0% в начале года до 5.6% к концу года, оставшись в среднем за год на уровне 2012 г. . По состоянию на июль 2014 года уровень безработицы в России составляет 4,9%¹. При этом в 2013 году, по сравнению с 2012 годом, наблюдалась положительная динамика изменения реальных располагаемых денежных доходов. Одновременно с этим, реальные располагаемые денежные доходы в 2012 году, по сравнению с 2011 годом, выросли на 4,2%. Значительное влияние на динамику реальных располагаемых денежных доходов оказывает

¹ http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_force/

уровень инфляции, составивший в 2013 году 6,45%, что на 0,13% меньше, по сравнению с соответствующим показателем в 2012 году.

По состоянию на июль 2014 года среднемесячная номинальная начисленная заработная плата несколько выросла и составила 32 715 рублей², по сравнению с показателями в 2013 году – 29 960 рублей (в 2012 году среднемесячная номинальная начисленная заработная плата составила 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, по состоянию на 2 квартал 2014 года рост ВВП составил 1,1%), от сдерживания инфляционных ожиданий, обесценения курса национальной валюты и роста реальных располагаемых доходов населения.

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 54 %. 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 конце 2014 – начале 2015 года 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.).

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 год. Несмотря на то, что признаков перегрева на рынке жилья не наблюдается (по итогам 2012 года реальные доходы населения выросли на 4,6%, 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.

² http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/rates/3aaf0b00420c9778bf91ff2d59c15b71

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по кредитным договорам, требования из которых включены в состав Ипотечного покрытия, к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 54 %. 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:

Эмитент не осуществляет деятельности, связанной с сырьем. 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 (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период до даты 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. Страновой 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. Несмотря на преобразования, отдельные элементы существующих в настоящий момент систем в области политики, экономики и социальной сферы России остаются уязвимыми. Возможная экономическая или социальная нестабильность может оказать существенное неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость Облигаций, размещаемых Эмитентом.

События и последствия для российской экономики кризиса 17.08.1998 г., 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 чередой неплатежей по американским ипотечным облигациям, обеспеченным высокорисковыми кредитами. Кризис неплатежей по ипотечным кредитам вызвал ухудшение ситуации на финансовых рынках по всему миру. Намечившаяся 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 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. Правительство совместно с Банком России реализовало меры по рефинансированию банковской системы с тем, чтобы финансовые средства доходили до конкретных предприятий. В 2008 году на эти цели было направлено на возвратной основе из всех источников, включая бюджет, средства госкорпораций и рефинансирование со стороны Центрального Банка, более 2 триллионов рублей, в 2009-м поддержка была продолжена в основном за счет ресурсов Центрального Банка. В 2009 году, в дополнение к уже выделенным коммерческим банкам, банкам с государственным участием и Внешэкономбанку субординированным кредитам, Правительство направило 200 млрд. руб. ВТБ, 130 млрд. руб. Внешэкономбанку, 225 млрд. руб. коммерческим банкам на обеспечение целевого финансирования реального сектора экономики. 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 поквартальные 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. Основной проблемой являлся 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 было преждевременно. По-прежнему сохраняется большая зависимость российской промышленности от динамики мировых цен на сырьевые товары, а платежеспособный спрос населения еще был 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% за период с 01.03.2010 по 01.04.2010), а темпы месячного прироста портфелей кредитов и прочих размещенных средств нефинансовым организациям стали положительными только в апреле (+0,9% за период с 01.04.2010 по 01.05.2010). 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 и в течение 2013 года ситуация со стоимостью фондирования ипотеки оставалась достаточно напряженной. Нестабильность на финансовых рынках в указанный период привела к подорожанию фондирования для банков с 7,7% на 01.01.2012 г. до 9,68% на июнь 2014 г. и временному росту процентных ставок по всему спектру кредитов на срок свыше 1 года как для физических лиц, так и для нефинансовых организаций³.

Стремление максимизировать прибыль в сложившихся условиях, подтолкнуло кредитные организации к агрессивному продвижению розничного кредитования. Так, по данным по состоянию на 01.07.2014 г. розничный кредитный портфель вырос за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, более чем на 27%, а доля кредитов, выданных физическим лицам, на 01.01.2014 г. превысила 17% активов банковского сектора⁴. По состоянию на 01.12.2012 г. розничный кредитный портфель вырос за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, на 41,8% (что почти на 25% превышает темпы прироста предыдущего года), в то время как 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 г. – на 12,4% к январю-декабрю 2012 г.

В целом, первая половина 2013 года во многом прошла под влиянием тенденций второй половины 2012 года. Активное наращивание кредитного портфеля физических лиц в 2012 – 2013 г.г. (40,5%, против 35,9% в 2011 г.) внесло свой вклад в снижение устойчивости банковского сектора, создав угрозу снижения качества портфелей в среднесрочной перспективе (достаточность капитала банковского сектора снизилась до 13,7% на конец 2012 года, что даже ниже, чем в 2007 году).

Таким образом, по итогам 2012 – 2013 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.

Однако, на конец 2013 года, ситуация на финансовом рынке стабилизировалась, что привело к снижению кредитных ставок для нефинансовых организаций до уровня начала 2012 года – 10,6% и снижению ставок по кредитам для физических лиц с 17,7% на 01.01.2012 г. до 17,3% на 31.12.2013 г.

2014 год характеризуется наметившейся на фоне геополитической нестабильности тенденцией повышения стоимости фондирования кредитных организаций и ставок по кредитам для физических лиц.

³ http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=b_sector/dii_rates_2-10_14.htm&pid=procstavnew&sid=ITM_10264

⁴ http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1408.pdf (стр. 2-3)

В свою очередь, ставки по кредитам для физических лиц по состоянию на август 2014 г. снизились до 16,09 %⁵. Снижение процентных ставок является одним из факторов роста числа выдаваемых ипотечных кредитов в 2014 по сравнению с 2013 г.

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 «А-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/А-2» до «BBB-/А-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 «А-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 Baa2 прогноз «Негативный». В 2014 г. рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг России на уровне «BBB», однако изменило прогноз на «Негативный».

Санкции, введенные в течение 2014 года США и Евросоюзом против ряда крупных российских банков и корпоративных заемщиков, затрудняют привлечение долгового финансирования на зарубежном рынке российскими эмитентами, что оказывает давление на российскую экономику в целом и повышает вышеописанные страновые риски.

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 на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) 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 военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован

⁵ http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=b_sector/rates_cr-fl-r_14.htm&pid=procstavnew&sid=itm_3163

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, как в масштабах страны, так и в г. Москве, связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска, как в масштабах страны, так и в г. Москве.

Данный риск минимизируется диверсификацией обеспеченных ипотекой требований, составляющих Ипотечное покрытие. На долю Москвы приходится лишь 0,07 % таких требований, что позволяет снизить уровень указанного риска.

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

В связи с тем, что Эмитент осуществляет свою деятельность на территории г. Москва основное значение для деятельности Эмитента имеют риски, связанные с Московским регионом. Ипотечные кредиты, требования по которым обеспечивают исполнение обязательств по облигациям, были выданы в различных регионах Российской Федерации, которые характеризуются разным уровнем опасности, связанным с географическими особенностями, в том числе повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью. Тем не менее географическая диверсификация, выданных кредитов позволяет нивелировать указанные риски.

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 не выявлены. Также 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 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 «А» и Облигациям класса «Б» являются фиксированными и их размер устанавливается Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А» (по Облигациям класса «А») и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» (по Облигациям класса «Б»). Порядок определения процентных ставок купонов по Облигациям класса «В» установлен Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «В». Возникновение 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 «А» и Облигаций класса «Б», после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» - такая сумма используется для частичного погашения номинала Облигаций класса «В».

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:

Ввиду 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.

Каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам, приводятся 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 Эмитента, составляют 20-25% годовых.

Влияние данного риска на способность осуществлять обязательства, предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций и 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. 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 средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по кредитным договорам, требования из которых включены в состав Ипотечного покрытия, к стоимости заложенных объектов недвижимости (определенной независимым оценщиком) составляет 54 %.

Покрытие негативного влияния указанных факторов также происходит за счет формируемого резерва специального назначения, а также посредством установления очередности исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», обеспеченным залогом одного Ипотечного покрытия.

3.5.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков):

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 широко применяется на практике около пяти 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.

Российское законодательство об ипотечных ценных бумагах:

Закон об ипотечных ценных бумагах, а также разработанные на его основе нормативные правовые акты федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, 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 может оказать негативное влияние на возможность владельцев облигаций получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации.

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 описываются только для внутреннего рынка, поскольку Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

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 Закона о валютном регулировании. Большая часть его положений вступила в силу с 18.06 2004 г. 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 18.06.2005 г. 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

26.07.2006 г. «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 01.01.2007 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 неустраняемые 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 и ряд законов, регулирующих отдельные налоги и сборы, устанавливаемые на федеральном уровне, уровне субъектов федерации и местном уровне. Первой частью Налогового кодекса Российской Федерации, действующей с 1999 года, закреплены основные принципы налогообложения и введения новых налогов. Действие этих принципов и направленность на защиту имущественных интересов налогоплательщиков реализовано в правоприменительной практике. Применимые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, налоги на имущество, страховые взносы и иные налоги и сборы. Ставка налога на прибыль составляет 20%, из которых 2% зачисляется в федеральный бюджет, и 18% - в бюджеты субъектов РФ. Кроме того, с 01.01.2009 законами субъектов РФ может быть предусмотрено понижение ставки налога на прибыль, подлежащего перечислению в бюджеты субъектов РФ, для отдельных категорий налогоплательщиков, но не ниже чем до 13,5 %. В отношении доходов физических лиц - резидентов Российской Федерации ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) составляет 13%. Базовая ставка НДС в Российской Федерации установлена на уровне 18%. С 01.01.2010 г. единый социальный налог (ЕСН) заменен взносами в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования. Совокупная максимальная ставка взносов на социальное страхование в отношении граждан Российской Федерации составляет 30%. С 01.01.2013 г. в отношении отдельных видов работ применяются дополнительные тарифы страховых взносов, максимальный размер которых составляет 6% - в 2014 году (9% - в 2015 и последующие годы). Дополнительно работодатели уплачивают взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Ставка данных взносов варьируется от 0,2% до 8,5%.

Российское федеральное, региональное и местное налоговое законодательство периодически изменяется. С 01.01.2012 года в России существенно изменились правила трансфертного ценообразования. В соответствии с Федеральным Законом № 227-ФЗ от 18.07.2011, был расширен

перечень лиц, которые могут быть признаны взаимозависимыми, а также сделок, которые могут быть признаны контролируруемыми. Налоговые органы вправе анализировать цены в контролируемых сделках на предмет их соответствия рыночному уровню (с использованием методов, закрепленных в упомянутом Федеральном Законе), и, в случае отклонения фактических цен от рыночного интервала, доначислять налоговые обязательства сторонам сделки таким образом, как если бы в сделке использовались рыночные цены. В частности, сделки между взаимозависимыми лицами в России подлежат контролю, если сумма совокупных доходов/расходов по сделкам между соответствующими взаимозависимыми лицами за соответствующий календарный год превышает с 2014 года 1 млрд. руб. (с возможными исключениями, например, если обе стороны зарегистрированы в одном и том же субъекте Российской Федерации, и обе стороны не являются убыточными и т.д.).

Также 2 ноября 2013 года был принят Федеральный закон № 306-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Федеральный закон № 306-ФЗ»), которым вводятся новые правила определения налоговых агентов при осуществлении выплат по ценным бумагам. Существенная роль при этом отводится депозитариям. Положениями Федерального закона № 306-ФЗ установлены требования к раскрытию информации о лицах, осуществляющих права по ценным бумагам, которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ. Данная информация должна быть представлена российскому депозитарию, выполняющему функции налогового агента, иностранным лицом, открывшем в российском депозитарии соответствующие счета. В случае если информация о лицах, осуществляющих права по данным ценным бумагам, не раскрыта налоговому агенту, либо раскрыта несвоевременно, не в полном объеме или с искажениями, то в отношении выплат по данным ценным бумагам применяется ставка налога 30 (тридцать) процентов. Данные положения вступили в силу с 01.01.2014 года. Указанные изменения могут оказать влияние на налоговые последствия, которые могут возникнуть у иностранных инвесторов, которые учитывают Облигации на счете депо иностранных номинальных держателей и счете депо иностранных уполномоченных держателей в российских депозитариях.

Кроме того, 28 декабря 2013 года был принят Федеральный закон № 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», который вносит значительные изменения в порядок налогообложения финансовых операций. Среди ключевых изменений, содержащихся в данном законе, можно отметить следующие: введение инвестиционных налоговых вычетов по операциям с ценными бумагами для физических лиц; изменение правил «сальдирования» налоговых баз по операциям с ценными бумагами и необращающимся финансовым инструментам срочных сделок (ФИСС); уточнение порядка определения рыночных цен по ценным бумагам и ФИСС по операциям юридических лиц и другие. Большинство изменений в части операций с ценными бумагами и ФИСС вступает в силу с 01.01.2015 года, некоторые изменения вступают в силу с 01.01.2016 года.

Российское налоговое законодательство подвержено частым изменениям. 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. В ряде случаев новые подходы к интерпретации налогового законодательства применяются в отношении предыдущих налоговых периодов.

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 России, ее территориальных подразделений и их представителей) и налогоплательщиков по-разному. В результате, налогоплательщики часто вынуждены прибегать к судебной защите своих прав в спорах с налоговыми органами.

Одновременно, Российская Федерация де-юре не является страной прецедентного права, поэтому судебные решения, принимаемые различными судами, также могут быть непоследовательными и противоречивыми.

В соответствии с Конституцией Российской Федерации, законы, вводящие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщика, не имеют обратной силы. Тем не менее, существует практика, когда соответствующие законы, относящиеся к налоговому законодательству Российской Федерации, применялись ретроспективно. Законы, улучшающие положение налогоплательщиков, могут иметь обратную силу.

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.

Практика рассмотрения дел в Конституционном Суде Российской Федерации показывает, что положения основного закона влияют на налоговые права хозяйствующих субъектов и защищают налогоплательщиков от необоснованного и внезапного утяжеления налогового бремени.

В то же время, на практике известна и широко применяется концепция «необоснованной налоговой выгоды», сформулированная Пленумом Высшего Арбитражного Суда в Постановлении № 53 от 12.10.2006 года, на основании которой суд может отказать в предоставлении налогоплательщику налоговой выгоды, если будет доказана ее необоснованность, в частности, в отношении операций, единственной целью которых является получение налоговых выгод, не имеющих экономического обоснования. Несмотря на то, что целью Постановления является борьба со злоупотреблениями в сфере налогообложения, нельзя гарантировать, что налоговые органы не будут стремиться применить понятие необоснованной налоговой выгоды в более широком смысле, чем это сформулировано Высшим Арбитражным Судом в данном Постановлении.

По общему правилу, российские государственные органы, уполномоченные российским законодательством начислять и взыскивать налоги, пени и штрафы, 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. Проведение проверки за определенный налоговый период не лишает налоговые органы возможности провести повторную проверку за этот же налоговый период и предъявить налогоплательщику дополнительные требования в отношении данного периода в будущем. В частности, в соответствии с российским налоговым законодательством повторная налоговая проверка может быть проведена вышестоящими налоговыми органами, которые могут пересмотреть результаты проверок, проведенных нижестоящими налоговыми инспекциями ранее. При проведении повторной проверки может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о ее проведении. Также повторная выездная налоговая проверка может быть проведена при подаче уточненной налоговой декларации, в которой указана сумма налога в размере, меньшем ранее заявленного. В рамках этой повторной выездной налоговой проверки проверяется период, за который представлена уточненная налоговая декларация, в том числе превышающий три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении налоговой проверки. Таким образом, возможность проведения повторной налоговой проверки сохраняется в течение всего трехлетнего срока давности.

Налоговый кодекс Российской Федерации 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.

Нельзя исключать возможности увеличения государством налоговой нагрузки на налогоплательщиков, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой налоговых льгот,

повышением налоговых ставок, введением новых налогов и иными аналогичными действиями. В частности, введение новых налогов или изменение действующих правил налогообложения может оказать влияние на общий размер налоговых обязательств Эмитента.

Вышеупомянутые условия предполагают более существенный уровень налоговых рисков в Российской Федерации, по сравнению с налоговыми рисками, возникающими в странах с более развитой системой налогообложения, а также законодательной и судебной системами. Факт существования данных налоговых рисков потенциально может привести к дополнительным затратам для Эмитента, может усложнить возможность осуществления Эмитентом налогового планирования и принятия связанных с этим деловых решений.

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

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 результатах 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.

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента для внешнего рынка:

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. 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;
- **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;

- **возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:** у Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Исключительным предметом деятельности Общества является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залладных, а также осуществление эмиссии облигаций с ипотечным покрытием. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. Таким образом, указанные риски отсутствуют.
- **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.

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 01.07.2014 г. вступили в силу изменения в Закон об ипотечных ценных бумагах и в Закон о рынке ценных бумаг, внесенные Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федеральным законом от 23.07.2013 г. № 210-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Однако указанные изменения не ухудшают положения Эмитента и не отражаются негативно на его деятельности.

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 06.12.2011 г. № 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: Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03».

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: Limited liability company “Mortgage agent Uralsib 03”.

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: ООО «ИА Уралсиб 03»;

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: LLC “MA Uralsib 03”.

Дата (даты) введения действующих наименований:

Устав Эмитента, содержащий действующие наименования, утвержден Решением единственного учредителя Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» от 09.09.2014 г. (Решение № 1 от 09.09.2014 г.), государственная регистрация Эмитента в качестве юридического лица осуществлена 22.09.2014 г.

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: 5147746127117

Дата государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): 22.09.2014 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 случае если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели, либо указывается на то, что эмитент создан на неопределенный срок:

Устав Эмитента не предусматривает срок, до которого Общество будет существовать.

Однако, в соответствии с п. 2.1. Устава Эмитент является специализированной коммерческой организацией (ипотечным агентом), созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, исключительным предметом деятельности которой является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залладных, а также осуществление эмиссии облигаций с ипотечным покрытием.

Согласно п. 3.2. Устава Эмитента целью деятельности Общества является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

При этом в соответствии с п.6.2. Устава Общество может осуществить эмиссию не более 10 выпусков облигаций с ипотечным покрытием. При наличии размещенных, но непогашенных облигаций с ипотечным покрытием, в отношении которых подано уведомление об итогах выпуска ценных бумаг или зарегистрирован отчет об итогах выпуска ценных бумаг (далее для целей настоящего пункта – «**Непогашенные облигации**»), Общество может принять решение о размещении новых выпусков облигаций с ипотечным покрытием только с согласия владельцев Непогашенных облигаций.

Добровольная ликвидация Общества допускается только после погашения всех размещенных или находящихся в обращении облигаций с ипотечным покрытием Общества (п. 17.2. Устава). В соответствии с п.2 ст.61 Гражданского кодекса, юридическое лицо ликвидируется по решению его учредителей (участников) или органа юридического лица, уполномоченного на то учредительным документом, в том числе в связи с достижением цели, ради которой оно создано.

Краткое описание истории создания и развития эмитента: Эмитент является ипотечным агентом, зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г., обладает ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах и Уставом Эмитента.

Цели создания эмитента, миссия эмитента (при наличии) и иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

Цели создания эмитента: целью создания и деятельности Эмитента исходя из пункта 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 подробно изложена в п. 3.5 настоящего Проспекта ценных бумаг.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента: 125171, Российская Федерация, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.

Иной адрес для направления эмитенту почтовой корреспонденции (в случае его наличия): иной адрес отсутствует.

Номер телефона: +7 (495) 777 00 85.

Номер факса: +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:

www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950

<http://uralsib03.ru/>

Место нахождения, номер телефона, факса, адрес электронной почты, адрес страницы в сети Интернет специального подразделения эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента (в случае его наличия):

специальное подразделение Эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами Эмитента отсутствует.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Присвоенный эмитенту налоговыми органами идентификационный номер налогоплательщика: 7743940159

4.1.6. Филиалы и представительства эмитента

У Эмитента отсутствуют филиалы и представительства.

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 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 (лицензии) 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.

4.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

4.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Эмитент не является страховой организацией.

4.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Эмитент не является 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», не перешли в собственность Эмитента. Предполагаемый срок передачи имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в собственность Эмитента в соответствии с Договором купли-продажи закладных – Дата перехода прав.

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 10 (десяти) 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 г. «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 г. «О кредитных историях». В настоящее время реализуются утвержденные Правительством Российской Федерации: Концепция развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации (утверждена Правительством Российской Федерации 11.01.2000 № 28) и Концепция развития Унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России (утверждена Правительством Российской Федерации 30.07.2005). 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 порядка 1 070 392,2 млн. рублей. В середине 2009 года объем ипотечной задолженности незначительно снизился до 801 483 млн. рублей. По данным ЦБ РФ на 01.01.2010, ипотечная задолженность по Российской Федерации составила 1,010889 трлн. рублей, на 01.01.2011 года – 1,129373 трлн. рублей, на 01.01.2012 года – 1,478982трлн. рублей, на 01.01.2013 года – 1,997204 трлн. рублей, на 01.06.2014 года – 2,975910 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. - 825 309 ипотечных жилищных кредитов. По данным ЦБ РФ по состоянию на 1 сентября 2014 года выдано 619 026 ипотечных жилищных кредитов на общую сумму более чем 1 070 338 млрд. руб., что на 27,4% превышает количество выданных кредитов и на 36,3% превышает объем кредитования по сравнению с соответствующим периодом предшествующего года.

Всего на 01.01.2012 задолженность населения по ипотечным жилищным кредитам составила 1.47 трлн. руб. против 1.13 трлн. руб. и 1.01 трлн. руб. на 01.01.2010 и 01.01.2009 соответственно. Задолженность населения по ипотечным жилищным кредитам на 01.01.2013 г. составила 1,87 трлн. руб., по данным ЦБ РФ на 01.01.2014 г. 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 01.01.2010 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 количество кредитных организаций, предоставляющих ипотечные кредиты, составило 658 кредитных организаций, на 01.01.2013 г. - 667 кредитных организаций, а на 01.01.2014 - 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 также экономическим 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 сентября 2014 года составил почти 3,2 триллиона 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 г.).

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 40,673 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.

Необходимо отметить, что в настоящий момент российская экономика переживает период повышения стоимости заимствований. Многие банки сталкиваются со сложностью, а иногда невозможностью привлечения финансирования, что в свою очередь затрудняет выдачу ипотечных кредитов и повышает их стоимость.

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 является основной деятельностью Эмитента. У Эмитента отсутствует подконтрольная организация, которая 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

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

Целью деятельности Общества является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием. Планы Общества состоят в достижении цели деятельности Общества. Эмитент создан для осуществления не более 10 (десяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием.

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. Указанная информация приводится за 5 последних завершаемых финансовых лет либо за каждый завершаемый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет. При этом значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего завершаемого финансового года, а группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г.

В соответствии с п.2 и п. 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11 Положения о раскрытии информации завершённым 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 завершённых финансовых лет, а также за каждый завершённый финансовый год.

По итогам последнего завершённого отчетного периода на дату утверждения Проспекта ценных бумаг (на 30.09.2014), основные средства у Эмитента отсутствуют, амортизационные отчисления не начислялись.

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств: Эмитент не имеет основные средства и 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 завершённых финансовых лет либо с даты государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств:

В период с даты государственной регистрации Эмитента и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг переоценка основных средств не проводилась в связи с отсутствием у Эмитента основных средств.

Способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки):

Переоценка основных средств не проводилась по указанной выше причине.

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:

Приобретения, выбытия и замены основных средств, стоимостью 10 и более процентов общей стоимости основных средств не планируется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты 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

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

V. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность, за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г. В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Закона о БУ 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершённым 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, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности по состоянию на 30.09.2014 г.:

Наименование показателя	на 30.09.2014г.
Норма чистой прибыли, %	0
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0
Рентабельность активов, %	0
Рентабельность собственного капитала, %	0
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, руб.	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	0

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 22.09.2014 г., у Эмитента отсутствует возможность провести экономический анализ прибыльности / убыточности

деятельности эмитента исходя из динамики показателей, приводящихся в п. 5.1 Проспекта ценных бумаг.

Информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 5 завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г. В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Закона о БУ 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершённым 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, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год.

Показатели «норма чистой прибыли» и «коэффициент оборачиваемости активов» не рассчитываются в связи с отсутствием выручки от продаж.

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 участников Общества.

5.2. ЛИКВИДНОСТЬ ЭМИТЕНТА, ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА И ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г. В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Закона о БУ 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершённым 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, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год.

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, по состоянию на 30.09.2014г.:

Наименование показателя	30.09.2014 г.
Чистый оборотный капитал, тыс. руб.	10
Коэффициент текущей ликвидности	0
Коэффициент быстрой ликвидности	0

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации.

Эмитент не составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

Эмитент не составляет помимо бухгалтерской (финансовой) отчетности 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» не рассчитываются в связи с тем, что на 30.09.2014 г. у Эмитента отсутствовали краткосрочные обязательства.

Поскольку Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г., у Эмитента отсутствует возможность привести 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. Учитывая вышеизложенное, информация по данному вопросу не приводится.

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 участников 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 завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 (Пяти) лет:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г. В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Закона о БУ 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершённым 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, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год.

В соответствии с финансовой (бухгалтерской) отчетностью Эмитента на 30.09.2014 г.:

- а) размер уставного капитала Эмитента: 10 000 (Десять тысяч) рублей, что соответствует размеру уставного капитала Эмитента, указанному в Уставе Эмитента*;

* На 30.09.2014 г. уставный капитал Эмитента не был оплачен. Уставный капитал Эмитента был оплачен в полном объеме 29.10.2014 г.

- б) общая стоимость акций Эмитента, выкупленных Эмитентом для последующей перепродажи (передачи): неприменимо, у Эмитента отсутствуют акции;
- в) размер резервного капитала Эмитента, формируемого за счет отчислений из прибыли Эмитента: 0 руб.;
- г) размер добавочного капитала Эмитента, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций (долей) общества за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость: 0 руб.;
- д) размер нераспределенной чистой прибыли Эмитента: 0 рублей
- е) общая сумма капитала Эмитента: 10 000 руб.

Структура и размер оборотных средств эмитента в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью эмитента:

Размер оборотных средств:

в соответствии с финансовой (бухгалтерской) отчетностью Эмитента размер оборотных средств Эмитента по состоянию на 30.09.2014 г. составляет 10 000 (Десять тысяч) руб.

Структура оборотных средств:

Денежные средства: 0 руб.

Дебиторская задолженность: 10 000 рублей.*

*Дебиторская задолженность учредителя по оплате уставного капитала Эмитента.

Источники финансирования оборотных средств эмитента (собственные источники, займы, кредиты):

Эмитент планирует использовать собственные источники (уставный капитал), займы, а также средства от размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», Облигаций класса «В».

Политика эмитента по финансированию оборотных средств, а также факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления.

Политика по финансированию оборотных средств на дату утверждения 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 22.09.2014 г. В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Закона о БУ 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершаемым 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, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных сведений на конец последнего финансового года.

Общая сумма всех финансовых вложений Эмитента по состоянию на 30.09.2014 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 завершаемого финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг: такие резервы Эмитентом не создавались.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг. В случае создания резерва под обесценение ценных бумаг указывается величина резерва на начало и конец последнего завершаемого 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 завершаемых финансовых лет или за каждый завершаемый 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 22.09.2014 г. В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Закона о БУ 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершаемым 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, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершаемых финансовых лет либо за каждый завершаемый финансовый год.

По итогам последнего завершаемого отчетного периода на дату утверждения Проспекта ценных бумаг (на 30.09.2014 г.), у Эмитента отсутствуют нематериальные активы.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007 (утверждено приказом Минфина России от 27.12.2007 г. № 153н, с изменениями от 25.10.2010 г. № 132н, от 24.12.2010 №186н).

5.4. СВЕДЕНИЯ О ПОЛИТИКЕ И РАСХОДАХ ЭМИТЕНТА В ОБЛАСТИ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ, В ОТНОШЕНИИ ЛИЦЕНЗИЙ И ПАТЕНТОВ, НОВЫХ РАЗРАБОТОК И ИССЛЕДОВАНИЙ

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

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 для эмитента 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

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», 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 г. № 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 порядка 1 070 392, 2 млн. рублей. В середине 2009 года объем ипотечной задолженности незначительно снизился до 1 024 млрд. рублей. По данным ЦБ РФ на 01.01.2010, ипотечная задолженность по Российской Федерации составила 1,010889 трлн. рублей, на 01.01.2011 года – 1,129373 трлн. рублей, на 01.01.2012 года – 1,478982 трлн. рублей, на 01.01.2013 года – 1,997204 трлн. рублей, на 01.06.2014 года – 2,975910 трлн. рублей.

Согласно данным Банка России, объем выданных ипотечных кредитов в период кризиса 2007-2008 гг. сократился более чем в четыре раза: с 655,7 млрд. руб. в 2008 году до 152,5 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 380 млрд. руб. Таким образом, прирост объема выданных кредитов составил 148,5%.

Выдача ипотечных кредитов в 2010 году осуществлялась в основном в рублях - 364,6 млрд. руб., и 4% всех ипотечных кредитов были предоставлены в иностранной валюте – 15,4 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 40 673 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 более 430 миллиардов рублей, что на 50% превышает аналогичные показатели 2011 года как в количественном выражении, так и в денежном выражении. В 2013 году было выдано 825 309

кредитов на сумму 1,3387 млрд. рублей значительно превышающие показатели за 2012 год, в котором было выдано 691 724 кредитов на сумму 1,031 992 млрд. рублей. По состоянию на сентябрь 2014 года, количество выданных кредитов составляет – 619 026, на сумму 1 070 338 млрд. рублей.

Ставки по ипотечным рублевым кредитам в 2010 года достигали 14,2%, а в 2009 году – 15,4% годовых. Общей тенденцией 9 месяцев 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 сентябрь – 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 01.12.2011 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. В октябре 2014 года крупнейшие компании ипотечного рынка, такие как банки ВТБ 24 и Сбербанк повысили ставки по ипотеке в среднем на 0,5 п.п.

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, составил 97,26% (96,95% - годом ранее).

Данные Банка России по состоянию на сентябрь 2014 года свидетельствуют о том, что уровень ставок выдачи по рублевым ипотечным кредитам, составил 12,21%, что на 0,39 п.п. ниже уровня сентября 2013 года.

Динамика ставок за первые 9 месяцев 2014 года в целом не подверглась серьезным изменениям (от 12% до 12,3%). Однако в октябре 2014 года крупнейшие компании ипотечного рынка, такие как банки ВТБ 24 и Сбербанк повысили ставки по ипотеке в среднем на 0,5 п.п.

В то же время, продолжается улучшение структуры ипотечного портфеля с точки зрения срока задержки платежей. По данным Банка России, по итогам восьми месяцев 2014 года объем задолженности по ипотечным кредитам, по которым не было допущено ни одного просроченного платежа либо срок просрочки не превышает 30 дней, составил 97,39% (97,12% - годом ранее)

Совокупная доля дефолтной задолженности с платежами, просроченными на 91 день и больше, по итогам 8 месяцев 2014 года составляет 0,33% не изменилась за месяц); доля задолженности с технической просрочкой платежей (до одного месяца) – 1,8% (-0,12 п.п. за месяц); а доля задолженности с просрочкой среднего уровня (от 31 до 90 дней) – 0,59% (+0,03 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%.

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

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г. для осуществления 10 (Десяти) 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 участников 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 «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В». 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 на протяжении последних лет 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» Эмитента дополнительно обеспечена за счет существенного избыточного спреда 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В».

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

В целях обеспечения эффективного обслуживания ипотечного покрытия для целей выпуска Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» 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 заверченный 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 01.06.2010г. по 28.02.2011 г. ставка составляла рекордно низкие для РФ 7,75% (семь целых семьдесят пять сотых) процента. С 28.02.2011 г. ставка рефинансирования Банка России была повышена до уровня 8% (восемь процентов), с 03.05.2011 г. – до 8,25% (восемь целых двадцати пяти сотых процента), а с 26.12.2011 г. – понижена до 8%, 14.09.2012 г. ставка повышена до 8,25%⁶. 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:

В соответствии с Уставом Эмитента, исключительным предметом деятельности Общества является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залладных, а также осуществление эмиссии облигаций с ипотечным покрытием. Целью деятельности Общества является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

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 участников 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, в связи с этим, факторы конкурентоспособности не приводятся.

⁶ 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:

- (1) Общее собрание участников Общества;
- (2) управляющая организация (единоличный исполнительный орган).

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников Общества.

Управляющая организация осуществляет руководство текущей деятельностью Общества.

Решение вопроса о проведении Общего собрания участников Общества и об утверждении его повестки дня относится к компетенции Управляющей организации. До заключения договора с Управляющей организацией, первой после государственной регистрации Общества осуществляющей функции единоличного исполнительного органа Общества, решение о проведении общего собрания участников Общества и об утверждении его повестки дня принимает любой из учредителей Общества.

К компетенции Общего собрания участников Общества относятся следующие вопросы:

- определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- изменение Устава Общества;
- изменение размера уставного капитала Общества;
- принятие решения о заключении договора с Управляющей организацией и досрочное прекращение ее полномочий, а также установление вознаграждения и денежных компенсаций Управляющей организации;
- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизора Общества;
- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества, с учетом ограничений, предусмотренных Уставом;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества);
- принятие решения о размещении Обществом облигаций с ипотечным покрытием, утверждении решения (решений) о выпуске облигаций с ипотечным покрытием, проспекта (проспектов) ценных бумаг;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- принятие решения о ликвидации Общества в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- принятие решения о заключении договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества со специализированной бухгалтерской организацией и досрочном прекращении ее полномочий, а также установление вознаграждения и денежных компенсаций специализированной бухгалтерской организации;
- решение иных вопросов, предусмотренных Законом об ООО и Уставом Эмитента.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников Общества не могут быть переданы на решение Управляющей организации.

Если Общество в определенный момент времени будет состоять из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Общества, принимаются единственным участником Общества единолично и оформляются письменно. В этом случае положения Устава о порядке созыва и проведения Общего собрания участников Общества не применяются, за исключением положения о сроке проведения очередного (годового) Общего собрания участников Общества.

В отношении Общества не применяются правила, предусмотренные статьями 45 и 46 Закона об ООО, в связи с чем крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, не требует одобрения Общим собранием участников Общества.

Полномочия единоличного исполнительного органа Общества осуществляет Управляющая организация.

Управляющая организация осуществляет руководство текущей деятельностью Общества и подотчетна Общему собранию участников Общества. К компетенции Управляющей организации относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Общества.

Управляющая организация:

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за ее пределами;
- 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 Эмитента, при этом сделки, совершенные Управляющей организацией от имени Общества с соблюдением требований, установленных Уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации, создают, изменяют и прекращают гражданские права и обязанности для Общества;
- представляет Общество в российских арбитражных судах, судах общей юрисдикции, третейских судах и арбитражах, а также международных коммерческих арбитражах и иностранных судах;
- имеет право первой подписи под финансовыми документами и иными документами Общества;
- выдает доверенности от имени Общества;
- подписывает договор с регистратором Общества (в случае выпуска именных облигаций с ипотечным покрытием, а также в иных, предусмотренных законодательством РФ случаях);
- принимает решение о проведении Общего собрания участников Общества, утверждает его повестку и созывает Общее собрание участников Общества в соответствии с Уставом Эмитента и применимым законодательством Российской Федерации, осуществляет сопровождение проведения Общего собрания участников Общества, включая подготовку и оформление всех необходимых документов и решений;
- организует выполнение решений Общего собрания участников Общества;
- на основании и в соответствии с решением о выпуске облигаций с ипотечным покрытием принимает решение о дате начала размещения облигаций с ипотечным покрытием, о размере процента (купона) по облигациям с ипотечным покрытием, утверждает отчет об итогах выпуска облигаций с ипотечным покрытием, уведомление об итогах выпуска облигаций с ипотечным покрытием, а также совершает иные действия, связанные с выпуском облигаций с ипотечным покрытием, 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 соответствующего организатора торгов, а также предоставляет указанные сообщения (информацию, документы) в соответствующие организации (включая организатора торгов, депозитариев) и государственные органы;

- открывает и закрывает счета Общества в банках, специализированных реестрах, депозитариях и иных организациях;
- 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 Эмитента и законодательством Российской Федерации.

Управляющая организация принимает решения по вопросам, отнесенным к ее компетенции, в интересах Общества и по собственному усмотрению с учетом законодательства Российской Федерации, включая Закон об ипотечных ценных бумагах.

Управляющая организация не вправе вести бухгалтерский учет Общества.

Управляющая организация при принятии решений должна руководствоваться целями создания и деятельности Общества, предусмотренными Уставом Эмитента и действующим законодательством Российской Федерации, а также условиями выпусков облигаций с ипотечным покрытием, эмитированных Обществом. Действие или бездействие Управляющей организации, наносящее ущерб способности Общества своевременно и в полном объеме исполнять обязательства по выпущенным им облигациям с ипотечным покрытием, признается злоупотреблением правом.

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, а также кодекса корпоративного управления эмитента в случае его наличия: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950 , <http://uralsib03.ru/>

6.2. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

Совет директоров Общества:

согласно Уставу Эмитента в Обществе не создается совет директоров.

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 наименование:	фирменное	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 16.10.2014 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:

не применимо

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента:

не применимо

Доли участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента:

Отсутствуют

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):

Отсутствуют

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 (ноль) штук

Эмитент не имеет дочерних и/или зависимых обществ

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля

соответствующих родственных связей нет

за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

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 единоличного исполнительного органа Общества переданы по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 16.10.2014 г. Управляющей организации.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г.

В соответствии с п.2 и п. 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 31.12.2014 г.

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 последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг (по состоянию на 30.09.2014):

Наименование показателя	30.09.2014 г., руб.
Вознаграждение и иные выплаты в соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа №б/н от 16.10.2014 г. (с учетом дополнительного соглашения о вознаграждении от 16.10.2014)	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 № б/н от 16.10.2014 г., сторонами которого являются Эмитент и Управляющая организация, и дополнительным соглашением о вознаграждении от 16.10.2014 к указанному Договору, за услуги, оказываемые Управляющей организацией, Общество выплачивает:

- первоначальное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере 14 315,07 евро по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату выставления соответствующего счета;
- ежеквартальное вознаграждение управляющей организации Эмитента до даты полного погашения всех Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», в размере не более 19 500 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;
- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере 9 000 евро по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату выставления соответствующего счета.

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.

Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является ревизор Общества (п.10.5 Устава Эмитента).

Общее собрание участников Общества избирает ревизора Общества сроком на 1 (Один) год 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.

Ревизор Общества вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества.

Ревизор Общества в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием участников Общества. Общее собрание участников Общества не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключений ревизора Общества.

Аудитор Общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельностью Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с Обществом договора. Аудитор Общества утверждается Общим собранием участников Общества. Договор с аудитором Общества подписывается от имени Общества Управляющей организацией. Аудитор Общества должен быть не связан имущественными интересами с Обществом, Управляющей организацией, специализированной бухгалтерской организацией, которой передано ведение бухгалтерского учета Общества, и участниками 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, <http://uralsib03.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

Информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, с указанием по каждому члену такого органа эмитента следующих сведений: В соответствии с Уставом Эмитента, органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является ревизор Общества. Решением единственного участника Эмитента от 01.10.2014 в качестве ревизора Эмитента избрана Липкина Ирина Олеговна (Решение единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» № 01-1 от 01.10.2014).

Фамилия, имя, отчество:	Липкина Ирина Олеговна
Год рождения:	1979

Сведения об образовании:	Высшее профессиональное образование, Московский государственный университет печати
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: 16.07.2008 – 30.06.2014 Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» Руководитель Дирекции финансового контроллинга (Управление контроллинга, Департамент контроллинга и развития внутреннего контроля, Служба внутреннего контроля) 01.07.2014 – 30.09.2014 Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» Руководитель Дирекции финансового контроллинга (Управление контроллинга, Департамент анализа и развития внутреннего контроля, Служба внутреннего контроля) 01.10.2014 – н.в. Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» Руководитель Дирекции финансового контроллинга (Управление контроллинга, Служба внутреннего контроля)	
Доли участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией:	0
Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента:	не применимо
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента:	не применимо
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 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:	не занимала

В случае наличия у эмитента службы внутреннего аудита или иного органа контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, отличного от ревизионной комиссии эмитента, в состав которого входят более 10 лиц, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается по не менее чем 10 лицам, являющимися членами соответствующего органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, включая руководителя такого органа: служба внутреннего аудита или иной орган контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, отличного от ревизионной комиссии эмитента, отсутствует.

6.6. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И/ИЛИ КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО ОРГАНУ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г. В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Закона о БУ 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершаемым 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, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за последний завершаемый финансовый год.

Вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления по состоянию на 30.09.2014 г., а также за период с 30.09.2014 г. до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг ревизору не выплачивались.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: таких соглашений нет.

6.7. ДАННЫЕ О ЧИСЛЕННОСТИ И ОБОБЩЕННЫЕ ДАННЫЕ ОБ ОБРАЗОВАНИИ И О СОСТАВЕ СОТРУДНИКОВ (РАБОТНИКОВ) ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ЧИСЛЕННОСТИ СОТРУДНИКОВ (РАБОТНИКОВ) ЭМИТЕНТА

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 завершённый 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 30.09.2014 г.:

Наименование показателя	30.09.2014
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: 1 (Один).

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг. В случае если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента, входят номинальные держатели акций эмитента, дополнительно указывается общее количество номинальных держателей акций эмитента. Дополнительно раскрывается общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список, и даты составления такого списка: не применимо, т.к. Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью.

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 ИХ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ), ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 20 ПРОЦЕНТАМИ УСТАВНОГО (СКЛАДОЧНОГО) КАПИТАЛА (ПАЕВОГО ФОНДА) ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 20 ПРОЦЕНТАМИ ИХ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ

1) Полное фирменное наименование: Штихтинг Уралсиб 5 (Stichting Uralsib 5), юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов

Сокращенное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование): отсутствует.

Место нахождения: Херикербергвег 238, 1101СМ Амстердам

Номер регистрации в Торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама: 61360643.

Регистрационный номер юридического лица: 854311385

ИНН: не применимо.

ОГРН: не применимо.

Размер доли участника эмитента в уставном капитале эмитента: 100%.

Общая номинальная стоимость доли в уставном капитале Общества, причитающейся данному участнику, составляет 10 000 рублей.

Доля принадлежащих акционеру обыкновенных акций эмитента: не применимо, т.к. Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью.

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.

В случае если акции эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, зарегистрированы в реестре

акционеров эмитента на имя номинального держателя, указывается на это обстоятельство: не применимо, т.к. Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью.

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

В случае если уставом эмитента, являющегося акционерным обществом, установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, указываются такие ограничения или указывается, что такие ограничения отсутствуют: не применимо, т.к. Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью.

В случае если законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации установлены ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента, указываются такие ограничения или указывается, что такие ограничения отсутствуют: такие ограничения отсутствуют.

Указываются 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

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 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 завершаемым 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 завершённый финансовый год.

В период с даты создания Эмитента и до утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг изменений в составе участников Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами долей его уставного капитала, 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 имелаась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам каждого завершённого финансового года за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г. В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Закона о БУ 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершённым 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, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год.

В отношении Общества не применяются правила, предусмотренные статьями 45 и 46 Закона об ООО, в связи с чем крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, не требует одобрения Общим собранием участников Общества.

С даты создания Эмитента и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не совершал сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и требовавших одобрения уполномоченным органом управления Эмитента.

Наименование показателя	С 22.09.2014 по 05.11.2014
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелаась 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 имелаась 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 имелаась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента), штук/руб.	0
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента,	0

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 завершённый 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 завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г.

В соответствии с п.2 и п. 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 г.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершённым 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 завершённых финансовых лет и за последний завершённый финансовый год.

Общая сумма дебиторской задолженности Эмитента по состоянию на 30.09.2014 г.: 10 000 руб.

Общая сумма просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 30.09.2014 г.: 0 руб.

Структура дебиторской задолженности эмитента за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г.

В соответствии с п.2 и п. 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 г.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершённым 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 завершённый финансовый год.

Также, в соответствии с п. 3.11 Положения о раскрытии информации, последним завершённым 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.

Ни один из вышеперечисленных отчетных периодов не завершён с момента создания Эмитента до даты утверждения Проспекта. В составе приведенной информации сведения указываются по состоянию на 30.09.2014 г..

Наименование показателя	Значение показателя, руб.
	по состоянию на 30.09.2014 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 завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г.

В соответствии с п.2 и п. 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 г.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершённым 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 завершённый финансовый год.

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 30.09.2014 г.:

Полное фирменное наименование: Штихтинг Уралсиб 5 (Stichting Uralsib 5), юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов

Сокращенное фирменное наименования (для некоммерческой организации – наименование): отсутствует.

Место нахождения: Херикербергвег 238, 1101CM Амстердам

Номер регистрации в Торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама: 61360643.

Регистрационный номер юридического лица: 854311385

ИНН: не применимо.

ОГРН: не применимо.

Сумма дебиторской задолженности: 10 000 рублей.

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): 0 рублей.

Штихтинг Уралсиб 5 (Stichting Uralsib 5) является аффилированным лицом Эмитента.

Доля участия эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации, а в случае, когда аффилированное лицо является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту: такая доля отсутствует;

Доля участия аффилированного лица в уставном капитале Эмитента: доля участия Штихтинг Уралсиб 5 (Stichting Uralsib 5) в уставном капитале Эмитента – 100%, размер уставного капитала Эмитента - 10 000 рублей, номинальная стоимость доли Штихтинг Уралсиб 5 (Stichting Uralsib 5) в уставном капитале Эмитента – 10 000 рублей.

Доля обыкновенных акций Эмитента, принадлежащих аффилированному лицу: не применимо, т.к. Эмитент не является акционерным обществом;

Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - должность, которую такое лицо занимает в организации-эмитенте, его дочерних и зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации: не применимо.

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

8.1. ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

Указывается состав годовой бухгалтерской (финансовой) 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 завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый 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 22.09.2014 г. В соответствии с п.2 и п. 3 ст. 15 Закона о БУ 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершённым 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 22.09.2014 г.

В состав приложенной к настоящему Проспекту ценных бумаг вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента (Приложение № 1), включены:

- Бухгалтерский баланс на 22 Сентября 2014 г;
- Отчет о финансовых результатах за период с 22 Сентября 2014 г. по 22 Сентября 2014 г.

б) при наличии у эмитента годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно представляется такая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента на русском языке за период, предусмотренный подпунктом "а" настоящего пункта. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с МСФО либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами Эмитентом не составлялась.

8.2. КВАРТАЛЬНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

Указывается состав квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершённый 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» сентября 2014 г.

В состав приложенной к настоящему Проспекту ценных бумаг квартальной бухгалтерской отчетности Эмитента, составленной по состоянию на «30» сентября 2014 г. (Приложение № 2), включены:

- Бухгалтерский баланс на 30 Сентября 2014;
- Отчет о финансовых результатах За период с 22 Сентября 2014 по 30 Сентября 2014 г.;
- Аудиторское заключение по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ИАУралсиб 03» за отчетный период с 22 сентября 2014 по 30 сентября 2014 г.

б) при наличии у эмитента квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно представляется такая квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента на русском языке за последний завершённый отчетный квартал (отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного финансового года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

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:

а) годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента, в отношении которой истек установленный срок ее представления или составленная до истечения такого срока, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершённый 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 сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности.

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность (в том числе годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, 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. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»:

а) Эмитент не имеет дочерних и/или зависимых обществ и, соответственно, не обязан составлять сводную бухгалтерскую отчетность в соответствии с пунктом 91 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утвержденного Приказом Минфина от 29.06.1998 г. № 34н);

б) Эмитент не имеет подконтрольных лиц;

в) Эмитент не имеет контролирующих лиц;

г) Эмитент не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность по иным основаниям.

б) годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами на русском языке за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет. К представляемой годовой консолидированной финансовой отчетности прилагается заключение аудитора (аудиторов). При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая консолидированная финансовая отчетность.

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность (в том числе годовую консолидированную финансовую отчетность), составленную в соответствии с МСФО либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

8.4. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ЭМИТЕНТА

Основные положения 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 политике указывается в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершённого 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 завершённого 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 31.10.2014 г.;

балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) - также цена отчуждения (приобретения) такого имущества: не применимо.

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 санкций) в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента. Сведения раскрываются за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет:

С момента своего создания до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвует и не участвовал в судебных процессах в качестве истца либо ответчика.

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

1) Облигации класса «А»

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 «А», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А» и по усмотрению Эмитента.

Серия: нет.

Срок погашения: 15 октября 2047 г.

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Количество размещаемых ценных бумаг: 2 666 667 (два миллиона шестьсот шестьдесят шесть тысяч шестьсот шестьдесят семь) штук.

Объем размещаемых ценных бумаг по номинальной стоимости: 2 666 667 000 (два миллиарда шестьсот шестьдесят шесть миллионов шестьсот шестьдесят семь тысяч) рублей.

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

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций класса «А».

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:	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Настоящий выпуск Облигаций класса «А» оформляется одним сертификатом (далее – «**Сертификат Облигаций класса «А»**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту также – «**НРД**», «**НКО ЗАО НРД**»).

Образец Сертификата Облигаций класса «А» приводится в приложении к Решению о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и настоящему Проспекту.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и данными, приведенными в Сертификате Облигаций класса «А», владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом Облигаций класса «А».

До Даты начала размещения Облигаций класса «А» (как этот термин определен ниже) Эмитент передает Сертификат Облигаций класса «А» на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Облигаций класса «А» не предусмотрена. Владельцы Облигаций класса «А» не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций класса «А» на руки.

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

Право собственности на Облигации класса «А» подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или соответствующим Депозитарием.

Право собственности на Облигацию класса «А» (вместе с правами, закрепленными Облигацией класса «А») переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя (нового владельца) Облигаций класса «А» в НРД или соответствующем Депозитарии.

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

Списание Облигаций класса «А» со счетов депо при погашении Облигаций класса «А» производится после полной выплаты номинальной стоимости соответствующих Облигаций класса «А» и накопленного, но невыплаченного купонного дохода по таким Облигациям класса «А», размер которого определяется в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) (далее – «**Закон о РЦБ**»), Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями) (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 в сфере финансовых рынков порядок учета и перехода прав на Облигации класса «А» будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативно-правовых актов в сфере финансовых рынков.

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 (если иное не предусмотрено федеральными законами или 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 Облигаций класса «А» и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «А», получают выплаты по Облигациям класса «А» через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации класса «А», 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 «А».

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям класса «А» 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 подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Облигациям класса «А» 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 «А» в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций класса «А», 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 «А» будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А» упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации класса «А» представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом ипотечного покрытия, в которое, включены в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Закон об ИЦБ»), принадлежащее Эмитенту имущество и имущественные права в том числе: (i) удостоверенные Закладными (как этот термин определен в п. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А») 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» (далее – «**Ипотечное покрытие**»).

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации класса «А» в предусмотренный Облигацией класса «А» срок и в порядке, установленном Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А», в одну очередь с получением владельцами Облигаций класса «Б» полной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «В» номинальной стоимости Облигаций класса «В», 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. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», в одну очередь с получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» владельцами Облигаций класса «Б» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» владельцами Облигаций класса «В»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «А» в случаях и в порядке очередности, установленных Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А», 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 «А». С переходом прав на Облигацию 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 «А» является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А», 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 «А», предъявленных Эмитенту;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, с учетом положений Закона об ипотеке (как данный термин определен в настоящем Проспекте); указанные требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются Эмитентом в одной очередности с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В»;
- равные с правами других владельцев Облигаций класса «А» 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 «А»;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации класса «А». Обращение Облигаций класса «А» на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Банком России отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А»;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций класса «А» несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций класса «А» или представитель владельцев Облигаций класса «А», в случае его избрания (определения), 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, размещенных Эмитентом, владельцы Облигаций класса «А» или представитель владельцев Облигаций класса «А», если реализация данных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А» отнесена к его полномочиям, осуществляют права кредиторов, в том числе конкурсных кредиторов, в полном объеме.

На дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» представитель владельцев Облигаций класса «А» не определен (не избран)⁷.

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций класса «А» представитель владельцев Облигаций класса «А» будет обязан, в частности:

- 1) заявлять требования от имени владельцев Облигаций класса «А» в деле о банкротстве Эмитента;
- 2) заявлять требования об обращении взыскания на Ипотечное покрытие;
- 3) контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А»;
- 4) в установленном порядке информировать владельцев Облигаций класса «А», в частности, о:
 - случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А»;
 - наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций класса «А» вправе требовать их досрочного погашения.

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций класса «А», представитель владельцев Облигаций класса «А» будет вправе, в частности:

- 1) требовать от лица, осуществляющего учет прав на Облигации класса «А», предоставления списка владельцев Облигаций класса «А», составленного на указанную представителем владельцев Облигаций класса «А» дату;
- 2) присутствовать без права голоса на общих собраниях участников Эмитента;
- 3) обращаться с требованиями в арбитражный суд, совершать любые другие процессуальные действия;
- 4) получать присужденные владельцам Облигаций класса «А» судом по иску к Эмитенту денежные средства или иное имущество;
- 5) предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом;
- 6) осуществлять иные права, предусмотренные федеральными законами о ценных бумагах и решением общего собрания владельцев облигаций.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и порядок действий владельцев Облигаций класса «А» в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям класса «А», их неисполнения или ненадлежащего исполнения определены в п. 9.7. и п. 12.2. Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

Владелец Облигаций класса «А» вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А» осуществляется одновременно с исполнением Эмитентом

⁷ Здесь и далее по тексту настоящего Проспекта указание на определение представителя владельцев Облигаций класса «А» подразумевает, что такой представитель владельцев Облигаций класса «А» одобрен решением общего собрания владельцев Облигаций класса «А» в установленном Законом о РЦБ порядке.

своих обязательств по Облигациям класса «Б» и преимущественно перед исполнением обязательств по Облигациям класса «В».

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

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

Способ размещения ценных бумаг: закрытая подписка.

Круг потенциальных приобретателей Облигаций класса «А».

Потенциальными приобретателями Облигаций класса «А» являются Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)), а также Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений) (далее – «**Потенциальные приобретатели**» или «**Потенциальные покупатели**»).

	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ
Полное фирменное наименование:	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»))»	Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений)
Место нахождения:	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия	107078,г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	107078,г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9
ОГРН:	1077711000102	1097746831709	1077711000102

При этом размещение Облигаций класса «А» осуществляется на бирже – в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» на основании договора, заключенного с участником торгов (юридическим лицом, включенным в состав участников торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в установленном ЗАО «ФБ ММВБ» порядке), а также на внебиржевом рынке.

Порядок размещения ценных бумаг:

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

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

Заключение сделок при размещении Облигаций класса «А» начинается в Дату начала размещения Облигаций класса «А» и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций класса «А».

Размещение Облигаций класса «А» проводится по закрытой подписке путем заключения сделок на Бирже. Также предусматривается возможность размещения Облигаций класса «А» на внебиржевом рынке.

I. Порядок размещения Облигаций класса «А» путем заключения сделок на Бирже:

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

При этом размещение Облигаций класса «А» будет происходить путем приема заявок со стороны Потенциальных покупателей на приобретение Облигаций класса «А» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Основные договоры на приобретение Облигаций класса «А».

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

В случае если Потенциальный приобретатель не является участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с действующим в интересах Потенциального приобретателя участника торгов Биржи, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А». Потенциальный покупатель Облигаций класса «А», являющийся участником торгов Биржи, действует самостоятельно (действующий в интересах Потенциального приобретателя участник торгов Биржи и Потенциальный покупатель Облигаций класса «А», являющийся участником торгов Биржи именуется далее по тексту **«Участник торгов»**)

Размещение Облигаций класса «А» осуществляется путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций класса «А». Адресные заявки являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций класса «А». 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.

С Даты начала размещения Облигаций класса «А» до Даты окончания размещения класса «А» (далее – **«Период размещения Облигаций класса «А»»**) Участник торгов подает Андеррайтеру заявку на покупку Облигаций класса «А» (далее – **«Заявка»**) с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций класса «А»;
- 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 «А» организатором торговли (Биржей) (далее – **«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 «А» является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций класса «А», установленная в п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

В качестве количества Облигаций класса «А» должно быть указано то количество Облигаций класса «А», которое Потенциальный приобретатель хотел бы приобрести.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговом счете Участника торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «А», указанных в Заявке, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней. В случае если Заявка не будет соответствовать изложенным выше требованиям, она не принимается.

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

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки. После подачи заявки со стороны Участника торгов Биржа передает ее Андеррайтеру, а последний – Эмитенту.

Рассмотрение Заявки осуществляется Эмитентом в день её подачи Участником торгов. На основании анализа Заявки Эмитент определяет количество Облигаций класса «А», которые он намеревается продать Потенциальному приобретателю, и передает данную информацию Андеррайтеру. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

После получения указанной информации от Эмитента Андеррайтер заключает сделку по продаже Облигаций класса «А» в соответствии с порядком, предусмотренным Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и Правилами биржи.

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

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

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

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг путем заключения сделок на Бирже:

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 «А» к вторичному обращению на Бирже.

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

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

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка

(«ВЭБ Капитал»)

Сокращенное фирменное ООО «ВЭБ Капитал»
наименование:

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, стр.А

Идентификационный номер 7708710924
налогоплательщика (ИНН):

ОГРН: 1097746831709

Номер лицензии на осуществление № 177-13226-100000
брокерской деятельности:

Дата выдачи лицензии: 27.07.2010

Срок действия лицензии: Без ограничения срока

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Андеррайтер действует на основании договора об оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов, заключенного между Эмитентом, Андеррайтером и Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»).

Основные функции Андеррайтера:

- предоставление Эмитенту консультаций по вопросам размещения Облигаций класса «А»;
- выполнение функций агента по размещению Облигаций класса «А» и удовлетворение заявок на покупку Облигаций класса «А» в соответствии с процедурой, установленной в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;
- перечисление денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А», на счет Эмитента или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно, не позднее, чем через 1 (Один) Рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера;
- осуществление всех технических действий, необходимых для размещения Облигаций класса «А», их допуска к обращению;
- осуществление иных действий, необходимых для осуществления размещения Облигаций класса «А».

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:

В соответствии с Договором Андеррайтер принял на себя обязательство по приобретению Облигаций класса «А», не размещенных в Дату начала размещения Облигаций класса «А», определяемую в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А», по покупной цене, равной сумме номинальных стоимостей, приобретаемых Андеррайтером Облигаций класса «А», и накопленного купонного дохода по ним, рассчитанного на дату приобретения.

Количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо:

Количество Облигаций класса «А», которые должны быть приобретены Андеррайтером в соответствии с условиями Договора, рассчитывается как разница между общим количеством Облигаций класса «А» и количеством Облигаций класса «А», размещенных в период размещения Облигаций класса «А» до момента выкупа Облигаций класса «А» Андеррайтером.

Срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

Облигации класса «А» должны быть приобретены Андеррайтером по истечении Даты начала размещения Облигаций класса «А».

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 «А» 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 «А».

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 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А».

II. Порядок размещения Облигаций класса «А» путем заключения сделок на внебиржевом рынке:

Размещение Облигаций класса «А» осуществляется путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций класса «А».

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А», покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций класса «А» также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней.

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

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

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

Для заключения договора (договоров) купли-продажи Облигаций класса «А» уполномоченное лицо Потенциального приобретателя обращается по адресу: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.

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

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

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

I. В случае размещения Облигаций класса «А» путем заключения сделок на Бирже:

Размещенные через Биржу Облигации класса «А» зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «А» 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 «А» зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций класса «А» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

II. В случае размещения Облигаций класса «А» путем заключения сделок на внебиржевом рынке:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании поручений Эмитента в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД. Размещенные Облигации класса «А» зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «А» в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Датой внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитории, осуществляющем учет прав на ценные бумаги, является дата исполнения соответствующего поручения депо в НРД или Депозитарии. При этом зачисление ценных бумаг на счета депо (внесение приходной записи по счету депо) осуществляется не позднее последнего дня срока размещения ценных бумаг, установленного в данном решении о выпуске ценных бумаг.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций класса «А» при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций класса «А») открыть соответствующий счёт депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «А» на счет депо в НРД, осуществляющем централизованное хранение Облигаций класса «А», их первого владельца (приобретателя), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «А».

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

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

Иная информация

Облигации класса «А» размещаются в рамках и в соответствии с условиями Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (далее – «Программа»).

В рамках реализации Программы Наблюдательным советом Внешэкономбанка утверждены:

- Порядок сотрудничества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», ООО «Инвестиционная компания Внешэкономбанка (ВЭБ Капитал)» и кредитных организаций, ипотечных агентов при реализации Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (с изменениями, внесенными решением Наблюдательного совета Внешэкономбанка от 07 декабря 2010 года) (далее – «Порядок сотрудничества»);
- Требования к облигациям, в том числе с ипотечным покрытием, и ипотечному покрытию облигаций, приобретаемых в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (далее – «Требования»).

Кроме того, решением Правления Внешэкономбанка (протокол №70 от 15 мая 2013 года) утверждены Дополнительные требования Внешэкономбанка к документам, оформляемым в рамках эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, выпускаемых участниками Программы (далее также – «Дополнительные требования»).

В соответствии с Порядком сотрудничества Андеррайтер и Эмитент заключили договор об оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов от 03 мая 2011 г. с гарантией размещения Облигаций класса «А».

Полный текст Порядка сотрудничества и Требований размещен в сети Интернет по адресу: <http://www.veb.ru/agent/mrtg/>.

Полный текст Дополнительных требований размещен в сети Интернет по адресу: <http://www.veb.ru/agent/mrtg/dop1/>.

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 «А» и Проспект ценных бумаг утверждены решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» «05» ноября 2014 года, Решение от «05» ноября 2014 года № 01-2.

В случае признания выпуска Облигаций класса «А» несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций класса «А» из обращения и возврат владельцам Облигаций класса «А» 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 «А» 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 «А», 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 «А»

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 «А».	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 «А».	Процентная ставка по первому купону составляет 9 % годовых

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 настоящим пунктом Проспекта в отношении Облигаций класса «А», 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	Процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

	последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций класса «А» в полном объеме.	

Расчет суммы выплат на одну Облигацию класса «А» по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * Nom * (T_i - T_{i \text{ начало}}) / 365,$$

где:

i – порядковый номер купонного периода;

K_i – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию класса «А» (в рублях);

C_i – размер процентной ставки i -ого купона - 9 (девять) процентов годовых (в сотых долях);

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

$T_{i \text{ начало}}$ – дата начала купонного периода i -ого купона;

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

Во избежание сомнений, разница $(T_i - T_{i \text{ начало}})$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «А» 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 «А» и выплаты по ним процента (купона)

Порядок и условия погашения Облигаций класса «А»

Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А»:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» 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 в настоящем пункте Проспекта. 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 подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (далее – **«Фактическая дата выплаты»**). Владелец Облигации класса «А» 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 «А».

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 «А» и об оставшейся в

результате такого погашения непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации класса «А».

Возможность досрочного погашения Облигаций класса «А» по требованию владельцев Облигаций класса «А» и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

Облигации класса «А» подлежат полному погашению 15 октября 2047 года.

Порядок и условия погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А»:

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

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

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

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

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

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

В случае если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению Облигаций класса «А», 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 «А» будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса «А» 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 «А» (далее по тексту – **«Сервисный агент»**), после Даты начала размещения Облигаций класса «А» не позднее 13 (тринадцатого) числа каждого календарного месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующий за ним рабочий день) (далее - **«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 «А» (далее по тексту – **«Специализированный депозитарий»**) и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п.9.6 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» (далее – **«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 «А» (далее – **«Дата расчета»**), Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_A = (\sum DCO + ARAA + BRAA - PAA + M_{AB}) / (N_A + N_B),$$

где:

K_A – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «А» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $K_A < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина K_A превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А»;

$\sum DCO$ – сумма (i) Поступлений по основному долгу (как данный термин определен ниже) 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на Дату окончания размещения Облигаций класса «А» или дату окончания размещения Облигаций класса «Б» или дату окончания размещения Облигаций класса «В» 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 $\sum DCO$ не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены за продаваемые Дефолтные закладные при их замене в соответствии со статьей 14 Закона об ИЦБ.

При определении переменной $\sum DCO$ учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены в части основного долга за продаваемые Закладные, не относящиеся к Дефолтным закладным, при их замене в соответствии со статьей 14 Закона об ИЦБ.

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 «А» 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 «А»), 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 «А».

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

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.17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», 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.17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», 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. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»).

M_{AB} – 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 $(\Sigma ДСО + ARAA + BRAA - PAA + M_{AB})$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» (показатель K_A) и подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (показатель K_B), округленной в соответствии с п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», соответственно, и умноженной на количество Облигаций класса «А» (показатель N_A) и количество Облигаций класса «Б» (показатель N_B) соответственно, находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета $M_{AB} = 0$;

N_A – количество Облигаций класса «А», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

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

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

Иные условия и порядок погашения Облигаций класса «А»: отсутствуют.

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

Порядок и срок выплаты дохода по Облигациям класса «А»

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А» выплачивается в валюте Российской Федерации в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», в той же очередности и в те же сроки, что и процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б» и преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» 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 «А».	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 «А».	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 «А» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям класса «А» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат купонного дохода по Облигациям класса «А» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «А», получают доходы в денежной форме по Облигациям класса «А» 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 «А» 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 «А» 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 «А» 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 «А» в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям класса «А» в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «А» (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по

Облигациям класса «А»), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям класса «А» или по Облигациям класса «А», 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 «А», 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 «А» 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 соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, как она определена настоящим пунктом Проспекта, 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 «А».	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 рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты). Владелец Облигаций класса «А» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям класса «А» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача купонного дохода по Облигациям класса «А» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «А», получают доходы в денежной форме по Облигациям класса «А» 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 «А» 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 «А» 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 «А» 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 «А» в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям класса «А» в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «А» (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям класса «А»), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям класса «А», переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

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

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств эмитентом по выплате купона по Облигациям класса «А», 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 «А» 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 «А»:

Погашение Облигаций класса «А» 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» перейдут к Эмитенту. При этом по оценкам Эмитента объем указанных поступлений будет достаточен для своевременного исполнения обязательств по Облигациям класса «А» в полном объеме.

Составление списка (перечня) владельцев Облигаций класса «А» для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям класса «А» не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «А» получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций класса «А» 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 «А»

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

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

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

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Облигаций класса «А», 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 «А» будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Досрочное погашение Облигаций класса «А» по требованию их владельцев

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

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

- 1) нарушение требований к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;
- 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 «А»;
- 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 «А», предусмотренные пунктом 5 статьи 17.1 Закона о РЦБ.

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

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

При этом право требовать досрочного погашения Облигаций класса «А», возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям класса «А», 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 «А», владельцы Облигаций класса «А» вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций класса «А» с момента наступления обстоятельств, являющихся существенными нарушениями условий исполнения обязательств по Облигациям класса «А», до даты раскрытия

Эмитентом и (или) представителем владельцев Облигаций класса «А» (в случае его избрания (определения)) информации об устранении нарушения.

Во всех вышеуказанных случаях Эмитент обязан погасить Облигации класса «А», 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 «А», предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А»

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

- принятие решения о ликвидации Эмитента участниками 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 «А» и срок погашения Облигаций класса «А»:

В случаях, установленных подразделом «Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «А», предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А»» настоящего пункта Проспекта в качестве соответствующих оснований для досрочного погашения Облигаций класса «А», владельцы Облигаций класса «А» могут предъявить требования о досрочном погашении Облигаций класса «А» 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 «А» права требовать их досрочного погашения и условиях их досрочного погашения.

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

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

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

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

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

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

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

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

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций класса «А» права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А» 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 «А»:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций класса «А» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «А» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», рассчитанного в порядке, указанном в п.17.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», который должен быть выплачен владельцам Облигаций класса «А» в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

На досрочное погашение Облигаций класса «А» по требованию владельцев Облигаций класса «А» 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 «А» 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 ниже.

Денежные средства, направляемые на досрочное погашение Облигаций класса «А» по требованию их владельцев, используются в следующем порядке очередности:

- во-первых, все поступления, включающиеся в расчет показателя Σ ДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;
- во-вторых, все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя Σ ДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;
- в-третьих, средства резервов Эмитента, указанных в п. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;
- в-четвертых, иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «А» в расчете на одну Облигацию класса «А» 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 «А» по требованию владельцев Облигаций класса «А», для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций класса «А» по требованию их владельцев погашение Облигаций класса «А» осуществляется в следующем порядке (при условии, что в соответствии с действующим законодательством и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А» не осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «Б» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «А»):

имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций класса «А» пропорционально произведению количества Облигаций класса «А», указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, подлежащим удовлетворению в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А», и суммы номинальной стоимости одной Облигации класса «А» (остатка номинальной

стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А») и накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации класса «А», 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 «А» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А» и до Даты исполнения. При этом округление при определении размера суммы денежных средств, подлежащей направлению на погашение Облигаций класса «А», производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

В случае если помимо требований о досрочном погашении Облигаций класса «А», Эмитентом будут получены требования о досрочном погашении Облигаций класса «Б», и при этом у Эмитента будут отсутствовать денежные средства для полного исполнения заявленных требований, досрочное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» осуществляется в указанном ниже порядке.

Имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» при этом:

- (i) отношение суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «А», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «А» должно быть равным отношению суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «Б», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «Б»;
- (ii) размер погашаемой номинальной стоимости (часть номинальной стоимости) каждой Облигации класса «А» должен равняться размеру погашаемой номинальной стоимости (части номинальной стоимости) каждой Облигации класса «Б».

При этом округление при определении размера суммы денежных средств, подлежащей направлению на погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок досрочного погашения Облигаций класса «А» по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Облигаций класса «А» по требованию их владельцев перевод Облигаций класса «А» со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А» 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 «А» или лицу, уполномоченному владельцем Облигаций класса «А» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А», 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 «А» соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций класса «А» 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 «А», либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А», 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 «А» - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций класса «А» по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А» - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А».

Владелец Облигаций класса «А» либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «А» представляет Эмитенту письменное

требование о досрочном погашении Облигаций класса «А» (далее - «Требование») с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации класса «А» (копия выписки по счету депо владельца Облигаций класса «А» в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации класса «А»);
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигации класса «А».

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Облигаций класса «А» 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 «А» на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций класса «А» и, если применимо, лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А»;
- б) количество Облигаций класса «А», учитываемых на счете депо владельца Облигаций класса «А» или, если применимо, его уполномоченного лица;
- в) место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций класса «А» и, если применимо, лица, направившего Требование;
- г) реквизиты банковского счёта владельца Облигаций класса «А» или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А» (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 «А» или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям класса «А» (если применимо);
- е) налоговый статус владельца Облигаций класса «А» или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А» (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 «А» или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А» (если применимо);
- з) при наличии - код ОКПО владельца Облигаций класса «А» или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А» (если применимо);
- и) при наличии - код ОКВЭД владельца Облигаций класса «А» или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «А» (если применимо);
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А» или, если применимо, его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций класса «А» по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций класса «А» является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- налоговый статус владельца Облигаций класса «А»;

в случае если владельцем Облигаций класса «А» является юридическое лицо-нерезидент:

- при наличии - код иностранной организации (КИО)

в случае если владельцем Облигаций класса «А» является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций класса «А»,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций класса «А».

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций класса «А» 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 «А», владелец Облигаций класса «А» либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «А», обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям класса «А»:

- а) в случае, если получателем дохода по Облигациям класса «А» 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 «А» 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 «А» 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 «А», являющиеся гражданами РФ, проживающие за пределами территории РФ, либо лица, уполномоченные владельцами Облигаций класса «А» совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «А», 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 «А» выплачивается иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц (в случаях, когда Облигации класса «А» 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 «А» или ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций класса «А», либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим.

В отношении Облигаций класса «А», 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 «А» (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций класса «А»), 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 «А» или лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А» совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «А», направившего Требование, – если Эмитентом было принято решение об отказе в удовлетворении Требования.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования не лишает владельца Облигаций класса «А» права обратиться с Требованиями повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования, перевод Облигаций класса «А» со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А» 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 «А» или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «А», направившее Требование, и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций класса «А» с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций класса «А», подлежащих погашению, сумма выплат, а также Дату исполнения, а также количество Облигаций класса «А», которое эмитент готов досрочно погасить по требованию их владельцев.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение на перевод Облигаций класса «А» (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А» 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 «А» или лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «А» получать суммы

досрочного погашения по Облигациям класса «А», который открыт в НРД и реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

Владелец Облигаций класса «А» 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 «А» 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 «А» возникло право требовать досрочного погашения Облигаций класса «А», или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой.

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность при досрочном погашении Облигаций класса «А» по требованию их владельцев, отсутствуют.

Порядок раскрытия информации о наличии у владельцев Облигаций класса «А» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «А» 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «А», 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 «А» права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А» 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 «А» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А» раскрываются также в форме сообщения о существенном факте.

В случае возникновения у владельцев Облигаций класса «А» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А», 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 «А»;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций класса «А» и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций класса «А» права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «А», и дата возникновения такого основания;
- стоимость досрочного погашения Облигаций класса «А»;
- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций класса «А», в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций класса «А» могут быть поданы заявления о досрочном погашении.

Моментом наступления существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций класса «А» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А» 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 «А» указанного права.

В случае прекращения у владельцев Облигаций класса «А» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А», 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 «А»;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций класса «А» и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций класса «А» права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «А», и дата возникновения такого основания;
- дата, с которой у владельцев Облигаций класса «А» возникло право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «А»;
- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций класса «А» права требовать от Эмитента досрочного погашения таких облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций класса «А» прекратилось право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «А».

Сообщение о прекращении у владельцев Облигаций класса «А» права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «А» 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 «А» указанного права.

Порядок раскрытия сведений в форме сообщений о существенных фактах установлен в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций класса «А» по требованию владельцев Облигаций класса «А»:

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

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций класса «А») публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А»:

- J в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- J на страницах в сети Интернет по адресу: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «А» означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций класса «А» в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

Досрочное погашение Облигаций класса «А» по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «А». Досрочное погашение Облигаций класса «А» 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 «А» могут быть досрочно погашены по усмотрению Эмитента:

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

- (а) Дата выплаты, относящаяся к 12-му купонному периоду; и
- (б) Дата выплаты, непосредственно следующая за Датой выплаты, по состоянию на которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» станет менее 10 % от совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» по состоянию на Дату окончания размещения Облигаций класса «А» или дату окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее.

Кроме того, Эмитент вправе по своему усмотрению досрочно погасить Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций класса «А» по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А» по усмотрению Эмитента только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», а в случае реализации Ипотечного покрытия (после обращения взыскания на Ипотечное покрытие) – 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.

Если дата досрочного погашения Облигаций класса «А» 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 «А» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций класса «А» по усмотрению Эмитента:

Эмитент раскрывает информацию о досрочном погашении Облигаций класса «А» по усмотрению Эмитента в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций класса «А» 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 «А» по усмотрению Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «А».

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.ural-sib03.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 «А» по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций класса «А» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «А» (остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А», если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах) на соответствующую дату, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «А» в соответствии с настоящим пунктом, и накопленного процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Облигаций класса «А» в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

На досрочное погашение Облигаций класса «А» по усмотрению Эмитента направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату досрочного погашения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «А» в расчете на одну Облигацию класса «А» 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 «А» по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций класса «А» по усмотрению Эмитента аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А», установленному в п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», с учетом положений настоящего пункта.

Передача выплат по Облигациям класса «А» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций класса «А» по усмотрению Эмитента:

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

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций класса «А») публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А»:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.ugalsib03.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 «А»: отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения Облигаций класса «А» эмитентом с возможностью их последующего обращения

Возможность приобретения Облигаций класса «А» 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 «А»

На дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» 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 «А».

Сведения о Расчетном агенте:

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

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Сокращенное наименование:	ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Место нахождения:	Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
ИНН	7729355614
ОГРН	1027700262270

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 «А».

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 «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В»;

- 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 «А».

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 «А». 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 «А» в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по Облигациям класса «А»

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам Облигаций класса «А» их номинальную стоимость и выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А» в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

Случаями дефолта (далее – «**Дефолт**») применительно к Облигациям класса «А» являются:

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

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

В случае Дефолта или технического дефолта Эмитент должен запросить у НРД список лиц, являющихся владельцами Облигаций класса «А» на соответствующие даты.

1) В случае наступления Дефолта владельцы Облигаций класса «А» имеют право обратиться к Эмитенту с требованием о досрочном погашении Облигаций класса «А», выплате начисленного, но невыплаченного купонного дохода, а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А» 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 «А» и/или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А».

Сумма процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А» или купонного дохода по Облигациям класса «А» 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 «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» удовлетворяются в одну очередь (без преимуществ) с требованиями владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В».

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

Требования владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «А» и полного погашения Облигаций класса «Б».

Эмитент обязан погасить Облигации класса «А», 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 указан в п. 9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А». При этом в случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования, перевод Облигаций класса «А» со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «А» 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, владельцы Облигаций класса «А» вправе обратиться в суд (арбитражный суд) в соответствии с порядком, указанным ниже.

В том случае, если будет удовлетворено хотя бы одно Требование, в результате чего будет выплачена непогашенная часть номинальной стоимости Облигации класса «А» или сумма купонного дохода за законченный купонный период, то выплата сумм, причитающихся остальным владельцам, имеющим право на их получение в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном разделами 9.2 и 9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А». В таком случае Эмитент должен запросить у НРД предоставить список лиц, являющихся владельцами Облигаций класса «А» на соответствующие даты (далее – Список). Для осуществления указанных в настоящем абзаце выплат владельцам, указанным в Списке, которые не предъявляли Требования, Эмитент должен обеспечить перечисление соответствующих сумм.

2) В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» на срок более 10 (Десяти) рабочих дней, владельцы Облигаций класса «А» также вправе, не заявляя требований о досрочном погашении Облигаций класса «А», предъявить требование о выплате начисленного, но невыплаченного купонного дохода, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А».

В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций класса «А» на срок более 10 (десяти) рабочих дней, владельцы Облигаций класса «А» также вправе, не заявляя требований о досрочном погашении Облигаций класса «А», предъявить требование о выплате процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций класса «А» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

Требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям класса «А», а также о выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» или части номинальной стоимости Облигаций класса «А», не выплаченных в срок, предусмотренный Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А» (далее – **«Требование о выплате»**), предъявляется Эмитенту владельцем Облигаций класса «А» либо уполномоченным представителем владельца Облигаций класса «А» 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 «А»;
- (c) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций класса «А»;
- (d) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Облигаций класса «А» (при наличии);
- (e) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций класса «А» (при наличии);
- (f) количество принадлежащих владельцу Облигаций класса «А»;
- (g) размер предъявляемого Требования о выплате (руб.);
- (h) реквизиты банковского счета владельца Облигаций класса «А» или лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям класса «А», 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 «А» (уполномоченного представителя владельца Облигаций класса «А»).

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 «А» (копия выписки по счету депо владельца Облигаций класса «А» в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации класса «А»);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование о выплате от имени владельца Облигаций класса «А».

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 «А» 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 «А», 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 «А» права повторно обратиться с Требованием о выплате к Эмитенту.

В случае если документы соответствуют требованиям, установленным Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А», Эмитент перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций класса «А», предъявивших Требование о выплате, в 7 (седьмой) рабочий день с даты окончания срока рассмотрения Требования о выплате.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям класса «А» осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций класса «А» и процентного (купонного) дохода по ним в п.9.2 и п. 9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

В случае, если Требование о выплате содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Облигациям класса «А», Эмитент в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты окончания срока рассмотрения Требования о выплате перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций класса «А», предъявивших Требование о выплате.

В том случае, если будет удовлетворено хотя бы одно Требование о выплате, в результате чего будет выплачена непогашенная часть номинальной стоимости Облигации класса «А» или сумма купонного дохода за законченный купонный период, то выплата сумм, причитающихся остальным владельцам, имеющим право на их получение в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном разделами 9.2 и 9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А». В таком случае Эмитент должен запросить у НРД предоставить список лиц, являющихся владельцами Облигаций класса «А» на соответствующие даты (далее – Список). Для осуществления указанных в настоящем абзаце выплат владельцам, указанным в Списке, которые не предъявляли Требования о выплате, Эмитент должен обеспечить перечисление соответствующих сумм.

3) Наступление технического дефолта влечет возможность владельцев Облигаций класса «А» предъявить требование о выплате денежных сумм в размере процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А», составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А» и/или требование о выплате денежных сумм в размере процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А».

Сумма процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А» или купонного дохода по Облигациям класса «А» 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.

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 «А», 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 «А» права повторно обратиться с Требованием о выплате к Эмитенту.

Эмитент в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты окончания срока рассмотрения Требования о выплате перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций класса «А», предъявивших Требование о выплате.

В случае неисполнения обязательств, предусмотренных настоящим разделом Проспекта, владельцы Облигаций класса «А» вправе обратиться в суд (арбитражный суд) в соответствии с порядком, указанным ниже.

Порядок обращения владельцев Облигаций класса «А» с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

1) В случае Дефолта, владельцы Облигаций класса «А» имеют право обратиться в уполномоченный судебный орган с иском к Эмитенту о погашении Облигаций класса «А» посредством выплаты номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если её часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах) Облигаций класса «А», накопленного купонного дохода по Облигациям класса «А», а также о выплате процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А» 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 «А» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А».

2) В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» на срок более 10 (Десяти) рабочих дней владельцы Облигаций класса «А» вправе, вместо направления требований, указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта Проспекта, обратиться в уполномоченный судебный орган с иском, содержащим требование к Эмитенту выплатить невыплаченный Эмитентом в срок, предусмотренный настоящим Проспектом, купонный доход по Облигациям класса «А», а также проценты за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А». В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций класса «А» на срок более 10 (Десяти) рабочих дней, владельцы Облигаций класса «А» вправе, вместо направления требований, указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта Проспекта, обратиться в уполномоченный судебный орган с иском, содержащим требование к Эмитенту выплатить часть номинальной стоимости Облигаций класса «А», невыплаченную Эмитентом в срок, предусмотренный настоящим Проспектом, а также проценты за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

3) В случае технического дефолта, владельцы Облигаций класса «А» 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 «А», составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «А» и/или в размере процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А».

На дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» представитель владельцев облигаций не определен (не избран).

В указанных выше случаях – владельцы Облигаций класса «А» - юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться с иском к Эмитенту в Арбитражный суд г. Москвы, а владельцы Облигаций класса «А» – 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 иски 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 «А» 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 «А»:

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» (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 «А» 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 «А»;
- причина неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций класса «А», а также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций класса «А» 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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «А».

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» в форме залога Ипотечного покрытия, является Эмитент. Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Законом об ИЦБ для эмиссии не более 10 (Десяти) 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 «А».

Способ обеспечения: залог.

Залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» 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 Дату передачи закладных (как данный термин определен ниже).

Предметом залога является Ипотечное покрытие.

Размер предоставляемого обеспечения: размер Ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», составляет 9 671 549 050,78 руб. Размер Ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

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 «А», владельцам Облигаций класса «Б» и владельцам Облигаций класса «В» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А», владельцам Облигаций класса «Б» и владельцам Облигаций класса «В» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А», владельцам Облигаций класса «Б» и владельцам Облигаций класса «В» 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 «А» владельцы Облигаций класса «А» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «А» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «Б», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «В» 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, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «А», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «В» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами); в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «В» владельцы Облигаций класса «В» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «В» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, после владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б», но преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральными законами).

Страхование имущества, составляющего Ипотечное покрытие, не проводилось.

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

При этом:

требования владельцев Облигаций класса «А» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению в одну очередь с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В»;

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

Владельцы Облигаций класса «А» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

- (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А»,
- (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно);
- (в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А» или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А».

При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

Владельцы Облигаций класса «Б» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме

- (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;
- (б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» 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 «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».

При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

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

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

Денежные средства, оставшиеся после удовлетворения указанных требований, возвращаются Эмитенту и распределяются в соответствии с п.17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «А» и владельцы Облигаций класса «Б», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется преимущественно перед обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «В» в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А» и Облигациям класса «Б»;
- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

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

осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «В»;

осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «В» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «В»;

денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;

Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом Ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации Ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций класса «А», владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В» 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 «А» и владельцев Облигаций класса «Б», а в части, превышающей размер обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «В». Переход имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А», владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В» 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 «А» номинальной стоимости Облигаций класса «А» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А») 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 «А», НРД производит списание Облигаций класса «А» со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А», исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

Залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». Реестр ипотечного покрытия прилагается к Решению о выпуске в отношении Облигаций класса «А» 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 «А», Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» и Проспекта ценных бумаг – 05.11.2014 года.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А»:

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. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

Облигации класса «А» предоставляют владельцам все права, возникающие из обеспечения, предусмотренного в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А», происходящих по причинам, не зависящим от эмитента или владельцев Облигаций класса «А» 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 «А», происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций класса «А», публикуется Эмитентом в качестве сообщения о существенном факте, предусмотренного пунктом 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

Облигации класса «А», Облигации класса «Б» и Облигации класса «В» предоставляют владельцам все права, возникающие из обеспечения, предусмотренного в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А», Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

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.

Залог Ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», возникает с момента возникновения прав на облигации с ипотечным покрытием у их первого владельца (п. 1 ст. 11 Федерального закона от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»).

и) сведения об отнесении приобретения Облигаций класса «А» 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,	№22-000-1-00005

паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:

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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В».

Поскольку на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» 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 «А» и которое в Дату передачи закладных (как этот термин определен в п.17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»), 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 «А» 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 (непогашенной номинальной стоимости облигаций).

Функции Специализированного депозитария:

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия № 27/ИП от 30.10.2014 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 Решениями о выпуске в отношении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», а также условий Договора купли-продажи закладных;
- осуществлять контроль за соблюдением Эмитентом требований по информированию владельцев Облигаций класса «А» и/или владельцев Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» 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. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»)) 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 «А». 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 участников 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 «А» для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А».

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 «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». 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 «А», Облигаций класса «Б» и выпуска Облигаций класса «В», обеспеченных залогом данного Ипотечного покрытия.

Облигации класса «Б»

Количество Облигаций класса «Б» составляет 1 333 333 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»:

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

$$K_i = C_i * Nom * (T_i - T_{i \text{ начало}}) / 365,$$

где:

i – порядковый номер купонного периода;

K_i – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию класса «Б» (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i -ому купону - 3 (три) процента годовых (в сотых долях);

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

$T_{i \text{ начало}}$ – дата начала купонного периода i -ого купона;

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «Б».

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

T_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 «Б».

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 «Б» в полном объеме.

Во избежание сомнений, разница ($T_i - T_{i \text{ начало}}$) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б» 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 определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса «Б» 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 «Б», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_B = (\sum DCO + ARAA + BRAA - PAA + M_{AB}) / (N_A + N_B),$$

где:

K_B – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $K_B < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина K_B превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б»;

$\sum DCO$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;

$ARAA$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;

$BRAA$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;

PAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;

M_{AB} – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;

N_A – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;

N_B – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

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).

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» 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 подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным.

Облигации класса «Б» подлежат полному погашению 15 октября 2047 г.

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 «А», указанным в п.9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В», указанным в п.9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «Б» подлежат исполнению в той же очередности, что и обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» и преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В».

Облигации класса «В»

Количество Облигаций класса «В» составляет 819 280 штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «В» составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «В» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента).

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

Владельцам Облигаций класса «В» выплачивается доход по Облигациям класса «В» в порядке, установленном п. 9.4 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

Владельцы Облигаций класса «В» имеют право на доход, размер которого по каждому купонному периоду на одну Облигацию класса «В» определяется Расчетным агентом в соответствующие даты расчета по следующей формуле:

$$C = (\Sigma \text{ДСП} - RPP + M) / N_B,$$

где:

C – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «В»;

$\Sigma \text{ДСП}$ – сумма Процентных поступлений (как этот термин определен в п. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»), полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета.

При определении переменной $\Sigma \text{ДСП}$ в первую Дату расчета учитываются все денежные средства, относящиеся к Процентным поступлениям (как этот термин определен в п. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»), находящиеся на всех счетах Эмитента на дату, предшествующую Дате начала размещения Облигаций класса «А», за вычетом уставного капитала Эмитента.

При досрочном погашении Облигаций класса «В» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «В» для целей определения переменной $\Sigma \text{ДСП}$ 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_B – количество Облигаций класса «В», находящихся в обращении на Дату расчета.

RPP – сумма денежных средств, включенных в расчет $\Sigma \text{ДСП}$ и направленных в Расчетном периоде на

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (12) Порядка распределения процентных поступлений, установленного в п.17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» о досрочном погашении облигаций;

M – 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 $(\Sigma \text{ДСП} - RPP + M)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей выплате величине процентного

(купонного) дохода для каждой Облигации класса «В» (показатель С), округленным в соответствии с Правилами округления и умноженным на количество Облигаций класса «В», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель N_B).

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

Одновременно с погашением непогашенной номинальной части Облигаций класса «В» выплачивается купонный (процентный) доход по таким облигациям в размере 1 (Одной) копейки в случае, если:

- до даты погашения Облигаций класса «В» их владельцам не выплачивался купонный (процентный) доход, и

- в дату погашения Облигаций класса «В» размер процентного дохода по Облигациям класса «В», 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 «В» 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 «В» может быть исполнено Эмитентом только после полного исполнения обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «В» осуществляется частями 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года, начиная с даты выплаты, в которую Облигации класса «А», Облигации класса «Б» 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 подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», указанным в п.9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» 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».

Облигации класса «В» подлежат полному погашению 15 октября 2047 года.

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

Не позднее Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_B = (\Sigma DCO + ARAA + BRAA - PAA + M_{AB} - K_A * N_A - K_B * N_B + M_B) / N_B,$$

где:

K_B – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигаций класса «В» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае, если $K_B < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0. В случае если расчетная величина K_B превышает непогашенную номинальную стоимость одной

Облигации класса «В», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «В»;

M_B – 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 «А» и Облигации класса «Б» будут погашены в полном объеме) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(\Sigma ДСО + ARAA + BRAA - PAA + M_{AB} - K_A * N_A - K_B * N_B + M_B) / N_B$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В» (показатель K_B), округленным в соответствии с п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» и умноженным на количество Облигаций класса «В», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель N_B). На Даты расчета, относящиеся к Датам выплаты, в которые происходит погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б», $M_B = 0$.

N_B – количество Облигаций класса «В», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

K_A – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А», рассчитанный в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;

K_B – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б», рассчитанный в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

$\Sigma ДСО$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;

$ARAA$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;

$BRAA$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;

PAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;

M_{AB} – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;

N_A – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;

N_B – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;

При расчете показателей K_B и M_B значение переменной K_A и K_B определяется без учета округления, за исключением расчета показателя K_A и K_B на Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б». На Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», значения переменной K_A и K_B 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 «В» 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 «А» и Облигациям класса «Б» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В». Исполнение обязательств по Облигациям класса «В» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б». Установленная

очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на Ипотечное покрытие в соответствии с порядком, указанным в п.12.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», получения денежных средств от реализации Ипотечного покрытия и при досрочном погашении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», а также при банкротстве Эмитента.

Определение достаточности ипотечного покрытия

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

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

В соответствии с частью 6 статьи 13 Закона об ИЦБ, совокупная номинальная стоимость Облигаций класса «В» для целей определения достаточности Ипотечного покрытия не учитывается.

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций класса «А» предъявляются в сроки и в порядке, указанные в п. 9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

Сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» совпадают со сроками предъявления требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А», указанным в п.9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

Требования владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении таких облигаций подлежат удовлетворению только в случае, если Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» 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 «А», владельцами Облигаций класса «Б» и владельцами Облигаций класса «В» 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 «А», но до Даты начала размещения Облигаций класса «А», 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 адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». Реестр ипотечного покрытия прилагается к Решению о выпуске в отношении Облигаций класса «А» 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 «А», Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» и Проспекта ценных бумаг – 05.11.2014 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, %
9 671 549 050,78	4 819 280 000	200,68

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

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 «А» на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» рассчитать не представляется возможным, поскольку невозможно определить суммы частичного погашения номинальной стоимости Облигаций класса «А», рассчитываемые в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», и, следовательно, непогашенную в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости Облигаций класса «А» для расчета размера (суммы) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А».

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 частичного погашения номинальной стоимости Облигаций класса «Б», рассчитываемые в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», и, следовательно, непогашенную в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости Облигаций класса «Б» для расчета размера (суммы) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» на дату утверждения решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» рассчитать не представляется возможным, поскольку невозможно определить суммы подлежащих выплате купонных доходов по Облигациям класса «В», рассчитываемых в соответствии с п. 9.3. решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

в) Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностран. валюта	5 142 100 208,22 руб.
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), %	46 %
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:	10,63 %
- по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых;	
- по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по	0 %

каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	671 дней
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	5378 дней

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, %
<i>Обеспеченные ипотекой требования, всего,</i> <i>в том числе:</i>	100 %
требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества, из них удостоверенные закладными	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 %
<i>Ипотечные сертификаты участия</i>	0 %
<i>Денежные средства всего,</i> <i>в том числе</i>	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	99 %
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	1 %

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	4153	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	4153 4153	100 % 100 %
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,	0	0 %

в том числе удостоверенные закладными	0	0 %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	4153	100 %
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	4153	100 %
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0 %

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	63	1,52%
Республика Коми	1	0,01%
Республика Марий Эл	5	0,11%
Республика Мордовия	11	0,22%
Республика Татарстан	78	2,19%
Удмуртская Республика	44	1,09%
Алтайский край	4	0,06%

Краснодарский край	225	5,70%
Красноярский край	39	1,00%
Ставропольский край	37	0,55%
Хабаровский край	2	0,07%
Архангельская область	5	0,16%
Белгородская область	68	1,79%
Брянская область	10	0,18%
Владимирская область	35	0,90%
Волгоградская область	81	1,80%
Вологодская область	77	1,70%
Воронежская область	43	1,03%
Ивановская область	9	0,19%
Иркутская область	37	0,65%
Калининградская область	191	4,47%
Кемеровская область	139	3,02%
Курганская область	3	0,08%
Ленинградская область	85	2,61%
Липецкая область	22	0,55%
Московская область	111	3,76%
Нижегородская область	99	2,60%
Новгородская область	74	1,62%
Новосибирская область	188	3,88%
Омская область	122	2,51%
Оренбургская область	2	0,03%
Орловская область	67	1,32%
Пензенская область	13	0,26%
Пермский край	60	1,59%
Ростовская область	20	0,63%
Рязанская область	42	1,07%
Самарская область	118	2,32%
Саратовская область	20	0,46%
Свердловская область	268	8,62%
Смоленская область	3	0,09%
Тамбовская область	3	0,05%
Тверская область	20	0,51%

Томская область	117	2,86%
Тульская область	31	0,82%
Тюменская область	118	3,05%
Челябинская область	701	14,59%
Ярославская область	9	0,24%
г. Москва	3	0,17%
г. Санкт-Петербург	115	4,14%
Ханты-Мансийский АО	163	4,76%
Республика Башкортостан	352	6,40%
Всего	4153	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.

В связи с тем, что Облигации класса «А» размещаются в рамках и в соответствии с условиями Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (в рамках которой в соответствии с решением наблюдательного совета государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк» от 28 мая 2013 года срок выкупа ипотечных облигаций продлен до 31 декабря 2014 года), ипотечное покрытие по Облигациям класса «А» должно соответствовать Требованиям к облигациям, в том числе с ипотечным покрытием, и ипотечному покрытию Облигаций класса «А», приобретаемых в рамках Программы, утвержденным наблюдательным советом государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк» (далее – «Требования Программы»).

Полный текст Требований Программы размещен в сети Интернет по адресу: <http://www.veb.ru/agent/mrtg/>.

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

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

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

$$\text{НКД} = C_1 * \text{Nom} * (T - T_0) / 365,$$

где:

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

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

C_1 – процентная ставка по первому купону – 9 (девять) процентов годовых (в сотых долях);

T_0 - Дата начала размещения Облигаций класса «А»;

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

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

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

В случае если при размещении ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) предоставляется преимущественное право их приобретения, цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: не применимо.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций класса «А» 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 «А» 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 «А» запрещается до их полной оплаты и регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А».

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 «А» такими условиями являются регистрация проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и раскрытие Эмитентом информации в соответствии с требованиями Закона о РЦБ.

3. Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (прятие) 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 «А» 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 «А» 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 завершённых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

ценные бумаги Эмитента того же вида, что и размещаемые Облигации класса «А», отсутствуют.

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

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

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

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»))»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ВЭБ Капитал»

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, стр.А

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708710924

ОГРН: 1097746831709

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-13226-100000

Дата выдачи лицензии: 27.07.2010

Срок действия лицензии: Без ограничения срока

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Андеррайтер действует на основании договора об оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов, заключенного между Эмитентом, Андеррайтером и Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»).

Основные функции Андеррайтера:

- предоставление Эмитенту консультаций по вопросам размещения Облигаций класса «А»;
- выполнение функций агента по размещению Облигаций класса «А» и удовлетворение заявок на покупку Облигаций класса «А» в соответствии с процедурой, установленной в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А»;
- перечисление денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «А», на счет Эмитента или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно, не позднее, чем через 1 (Один) Рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера;
- осуществление всех технических действий, необходимых для размещения Облигаций класса «А», их допуска к обращению;
- осуществление иных действий, необходимых для осуществления размещения Облигаций класса «А».

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:

В соответствии с Договором Андеррайтер принял на себя обязательство по приобретению Облигаций класса «А», не размещенных в Дату начала размещения Облигаций класса «А», определяемую в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А», по покупной цене, равной сумме номинальных стоимостей, приобретаемых Андеррайтером Облигаций класса «А», и накопленного купонного дохода по ним, рассчитанного на дату приобретения.

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 «А» 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 «А».

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 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А».

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 «А» 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 «А» размещаются по закрытой подписке.

Круг потенциальных приобретателей Облигаций класса «А».

Потенциальными приобретателями Облигаций класса «А» являются Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)), а также Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений) (далее – «Потенциальные приобретатели» или «Потенциальные покупатели»).

	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ
Полное фирменное наименование:	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»))	Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений)
Место нахождения:	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9
ОГРН:	1077711000102	1097746831709	1077711000102

При этом размещение Облигаций класса «А» осуществляется на бирже – в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» на основании договора, заключенного с участником торгов (юридическим лицом, включенным в состав участников торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в установленном ЗАО «ФБ ММВБ» порядке), а также на внебиржевом рынке.

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

Облигации класса «А» размещаются посредством закрытой подписки, в том числе путем проведения торгов, организатором которых является биржа - Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций класса «А» на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций класса «А» сопровождается государственной регистрацией Проспекта, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «А» – до 15 октября 2047 года.

Облигации класса «А» допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения Облигаций класса «А» и датой погашения Облигаций класса «А» расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

$НКД = Nom_j * C_j * ((T - T_{(j \text{ начало})}) / 365)$, где:

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию класса «А», руб.;

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

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата *T*;

C_j - размер процентной ставки по *i*-ому купону (в сотых долях);

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 «А» 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 «А» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «А» на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты и регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А».

Обращение Облигаций класса «А» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «А».

Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций класса «А» на торгах на Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций класса «А» 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	Российская Федерация, 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 «А» 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 «А».

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 «А»

	В денежном выражении, руб.	В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости %
общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:	5 118 683 рублей	0,19
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 «А» – 200 000 (Двести тысяч) руб.; - государственную регистрацию отчета об итогах выпуска Облигаций класса «А» 20 000 (Двадцать тысяч) руб. Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 220 000 рублей.	0,0083
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 2 666 667 рублей	0,1
размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на	438 000 руб.	0,0164

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:	-	-
размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификата облигаций выпуска:	1 794 016 руб.	0,0673
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):	-	-
иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг:	-	-

Для Облигаций класса «Б»

	В денежном выражении, руб.	В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости %
общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:	2 844 677	0,21

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 «Б» – 200 000 (Двести тысяч) руб.; - государственную регистрацию отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б» 20 000 (Двадцать тысяч) руб. Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 220 000 рублей.	0,0165
размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:	Не более 1 333 333 рублей	0,1
размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг:	394 000 руб.	0,0296
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:	-	-
размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификата облигаций выпуска:	897 344 руб.	0,0673
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):	-	-
иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных	-	-

бумаг:		

Для Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»

	В денежном выражении, руб.	В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости %
общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:	7 963 360	0,199
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 «А» и Облигаций класса «Б» – 400 000 руб.; - государственную регистрацию отчета об итогах выпуска Облигаций класса «А» и государственную регистрацию отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б» 40 000 руб. Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 440 000 рублей.	0,011
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 4 000 000 рублей	0,1
размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг:	832 000 руб.	0,0208
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:		
размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификата облигаций выпуска:	2 691 361 руб.	0,0673
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):	-	-
иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг:	-	-

Для Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»

За счет средств, составляющих Ипотечное покрытие, Эмитент осуществляет платежи в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» в соответствии Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А», Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

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 рублей в год;
2. управляющей организации Эмитента:
 - первоначальное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере 14 315,07 евро по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату выставления соответствующего счета;
 - ежеквартальное вознаграждение управляющей организации Эмитента до даты полного погашения всех Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», в размере не более 19 500 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;
 - единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере 9 000 евро по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату выставления соответствующего счета;
3. специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента:

- ежеквартальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, до даты полного погашения всех Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», в размере 22 000 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;
4. аудитору Эмитента:
 - ежегодное вознаграждение в размере не более 26 000 долларов США по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на фактическую дату платежа;
 - единовременное вознаграждение аудитора Эмитента за оказание услуг (аудит отчетности и пр.) составит не более 45 000 долларов США по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на фактическую дату платежа;
 5. НРД:
 - единовременное вознаграждение НРД за оказание услуг по учету Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» путем открытия и ведения эмиссионного счета, предназначенного для учета Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» при их размещении и погашении, а также услуг по централизованному хранению сертификата выпуска Облигаций класса «А», сертификата выпуска Облигаций класса «Б» и сертификата выпуска Облигаций класса «В» в размере не более 3 500 000 рублей;
 - вознаграждение за оказание иных, в том числе информационных, услуг в размере не более 45 000 рублей в год.
 6. Специализированному депозитарию:
 - ежеквартальное вознаграждение из расчета не более 553 000 рублей в квартал.
 7. Сервисному агенту:
 - ежеквартальное вознаграждение Сервисного агента из расчета не более 0,2 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 рублей в квартал;
 8. Резервному сервисному агенту:
 - J ежеквартальное вознаграждение Резервного сервисного агента из расчета не более 0,3 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;
 - J ежеквартальное вознаграждение Резервного сервисного агента начиная с даты начала осуществления функций сервисного агента в размере 1,2 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;
 9. Расчетному агенту:
 - J ежегодное вознаграждение в размере не более 350 000 рублей в год;
 - J единовременное вознаграждение в размере не более 350 000 рублей;
 10. Бирже:

- a. единовременное вознаграждение за допуск к размещению Облигаций класса «А» не более 500 000 рублей;
 - b. единовременное вознаграждение за допуск к размещению Облигаций класса «Б» не более 500 000 рублей;
 - c. ежегодное вознаграждение за поддержание в соответствующем разделе Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», Облигаций класса «А» в размере не более 3 500 000 рублей в год;
 - d. ежегодное вознаграждение за поддержание в соответствующем разделе Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», Облигаций класса «Б» в размере не более 3 500 000 рублей в год;
 - e. вознаграждение за оказание иных, в том числе информационных, услуг размере не более 500 000 рублей в год.
11. Рейтинговому агентству:
- ежегодное вознаграждение рейтингового агентства за поддержание кредитного рейтинга Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» в размере не более 80 000 долларов США;
 - единовременное 210 000 долларов США.
12. ежеквартальное вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в размере не более 10 000 рублей в год;
13. единовременные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 4 720 рублей;
14. ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 5 000 рублей;
15. 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 15 % процентов годовых от суммы долга по кредиту, но не более 15 500 000 рублей в год;
16. 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 103 000 000 рублей;
17. выплата вознаграждения на юридические консультации либо услуги, необходимые в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б», Облигациям класса «В» а также с обеспечением деятельности Эмитента, в размере не более 250 000 рублей в год.

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 «А» несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций класса «А» из обращения и возврат владельцам Облигаций класса «А» средств инвестирования. Возврат средств инвестирования осуществляется в размере денежных средств, фактически полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций класса «А» 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 «А» 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 «А».

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А», владельцам таких Облигаций класса «А» (далее – **«Комиссия»**).

Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций класса «А» о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А», - организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А», владельцам/номинальным держателям Облигаций класса «А», - определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций класса «А» средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А»,

- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций класса «А» средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А».

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 «А», 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций класса «А» о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций класса «А», должно содержать следующие сведения:

- ФИО/ полное фирменное наименование владельца Облигаций класса «А»;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций класса «А»;
- сумма средств в рублях, подлежащая возврату владельцу Облигаций класса «А».

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций класса «А» или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций класса «А» должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций класса «А» Эмитенту в срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций класса «А» Уведомления.

Владелец Облигаций класса «А» 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 «А», а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций класса «А» 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 «А» с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций класса «А» 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 «А» из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций класса «А». 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 «А» 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 «А» 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 «Б»

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 «Б» (далее по тексту – «**Облигации**», «**Облигации класса «Б»**»), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» (далее по тексту – «**Эмитент**») по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» (далее по тексту – «**Облигации класса «А»**»), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В» (далее по тексту – «**Облигации класса «В»**»), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «Б» и по усмотрению Эмитента.

Серия: нет.

Срок погашения: 15 октября 2047 г.

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: 1 000 рублей каждая.

Количество размещаемых ценных бумаг: 1 333 333 штуки.

Объем размещаемых ценных бумаг по номинальной стоимости: 1 333 333 000 рублей.

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

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций класса «Б».

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД

Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:	№ 177-12042-000100

Дата выдачи лицензии:	19.02.2009

Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию:	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Настоящий выпуск Облигаций класса «Б» оформляется одним сертификатом (далее – «**Сертификат Облигаций класса «Б»**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту также – «**НРД**», «**НКО ЗАО НРД**»). Образец Сертификата Облигаций класса «Б» приводится в приложении к Решению о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и настоящему Проспекту.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и данными, приведенными в Сертификате Облигаций класса «Б», владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом Облигаций класса «Б».

До Даты начала размещения Облигаций класса «Б» (как этот термин определен ниже) Эмитент передает Сертификат Облигаций класса «Б» на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Облигаций класса «Б» не предусмотрена. Владельцы Облигаций класса «Б» не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций класса «Б» на руки.

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

Право собственности на Облигации класса «Б» подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или соответствующим Депозитарием.

Право собственности на Облигацию класса «Б» (вместе с правами, закрепленными Облигацией класса «Б») переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя (нового владельца) Облигаций класса «Б» в НРД или соответствующем Депозитарии.

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

Списание Облигаций класса «Б» со счетов депо при погашении Облигаций класса «Б» производится после полной выплаты номинальной стоимости соответствующих Облигаций класса «Б» и накопленного, но невыплаченного купонного дохода по таким Облигациям класса «Б», размер которого определяется в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) (далее – «**Закон о РЦБ**»), Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями) (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 в сфере финансовых рынков порядок учета и перехода прав на Облигации класса «Б» будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативно-правовых актов в сфере финансовых рынков.

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 (если иное не предусмотрено федеральными законами или 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 Облигаций класса «Б» и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «Б», получают выплаты по Облигациям класса «Б» через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации класса «Б», 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 «Б».

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям класса «Б» 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 Депозитария, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Облигациям класса «Б» 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 «Б» в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций класса «Б», 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 «Б» будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Облигации класса «Б» представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом ипотечного покрытия, в которое, включены в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Закон об ИЦБ»), принадлежащее Эмитенту имущество и имущественные права в том числе: (i) удостоверенные Закладными (как этот термин определен в п. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б») 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» (далее – «Ипотечное покрытие»).

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

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации класса «Б» в предусмотренный Облигацией класса «Б» срок и в порядке, установленном Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», в одну очередь с получением владельцами Облигаций класса «А» полной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и преимущественно перед получением владельцами Облигаций класса «В» номинальной стоимости Облигаций класса «В», 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. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», в одну очередь с получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» владельцами Облигаций класса «А» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» владельцами Облигаций класса «В»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «Б» в случаях и в порядке очередности, установленных Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», 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 «Б». С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога Ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию класса «Б» является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б», 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 «Б», предъявленных Эмитенту;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия, с учетом положений Закона об ипотеке (как данный термин определен в настоящем Проспекте); указанные требования владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются Эмитентом в одной очередности с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В»;
- равные с правами других владельцев Облигаций класса «Б» права в отношении требований и иного имущества, составляющих Ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации Ипотечного покрытия (в случае его возбуждения) с учетом иных положений Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации класса «Б». Обращение Облигаций класса «Б» на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Банком России отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б»;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций класса «Б» несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций класса «Б» или представитель владельцев Облигаций класса «Б», в случае его избрания (определения), 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, размещенных Эмитентом, владельцы Облигаций класса «Б» или представитель владельцев Облигаций класса «Б», если реализация данных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» отнесена к его полномочиям, осуществляют права кредиторов, в том числе конкурсных кредиторов, в полном объеме.

На дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» представитель владельцев Облигаций класса «Б» не определен (не избран)⁸.

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций класса «Б» представитель владельцев Облигаций класса «Б» будет обязан, в частности:

- 5) заявлять требования от имени владельцев Облигаций класса «Б» в деле о банкротстве Эмитента;
- 6) заявлять требования об обращении взыскания на Ипотечное покрытие;
- 7) контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «Б»;
- 8) в установленном порядке информировать владельцев Облигаций класса «Б», в частности, о:
 - случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «Б»;
 - наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций класса «Б» вправе требовать их досрочного погашения.

В случае избрания и (или) определения представителя владельцев Облигаций класса «Б», представитель владельцев Облигаций класса «Б» будет вправе, в частности:

- 7) требовать от лица, осуществляющего учет прав на Облигации класса «Б», предоставления списка владельцев Облигаций класса «Б», составленного на указанную представителем владельцев Облигаций класса «Б» дату;
- 8) присутствовать без права голоса на общих собраниях участников Эмитента;
- 9) обращаться с требованиями в арбитражный суд, совершать любые другие процессуальные действия;
- 10) получать присужденные владельцам Облигаций класса «Б» судом по иску к Эмитенту денежные средства или иное имущество;
- 11) предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом;
- 12) осуществлять иные права, предусмотренные федеральными законами о ценных бумагах и решением общего собрания владельцев облигаций.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» и порядок действий владельцев Облигаций класса «Б» в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям класса «Б», их неисполнения или ненадлежащего исполнения определены в п. 9.7. и п. 12.2. Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Владелец Облигаций класса «Б» вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, с учетом того, что исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «Б» осуществляется одновременно с исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям класса «А» и преимущественно перед исполнением обязательств по Облигациям класса «В».

⁸ Здесь и далее по тексту настоящего Проспекта указание на определение представителя владельцев Облигаций класса «А» подразумевает, что такой представитель владельцев Облигаций класса «А» одобрен решением общего собрания владельцев Облигаций класса «А» в установленном Законом о РЦБ порядке.

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

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

Способ размещения ценных бумаг: закрытая подписка.

Круг потенциальных приобретателей Облигаций класса «Б».

Потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б» являются Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)), а также Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений) (далее – «**Потенциальные приобретатели**» или «**Потенциальные покупатели**»).

	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИБРЕТАТЕЛЬ
Полное фирменное наименование:	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»))	Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений)
Место нахождения:	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия	107078,г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	107078,г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9
ОГРН:	1077711000102	1097746831709	1077711000102

При этом размещение Облигаций класса «Б» осуществляется на бирже – в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» на основании договора, заключенного с участником торгов (юридическим лицом, включенным в состав участников торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в установленном ЗАО «ФБ ММВБ» порядке), а также на внебиржевом рынке.

Порядок размещения ценных бумаг:

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

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

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

Размещение Облигаций класса «Б» проводится по закрытой подписке путем заключения сделок на Бирже. Также предусматривается возможность размещения Облигаций класса «Б» на внебиржевом рынке.

I. Порядок размещения Облигаций класса «Б» путем заключения сделок на Бирже:

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

При этом размещение Облигаций класса «Б» будет происходить путем приема заявок со стороны Потенциальных покупателей на приобретение Облигаций класса «Б» по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Основные договоры на приобретение Облигаций класса «Б».

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

В случае если Потенциальный приобретатель не является участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с действующим в интересах Потенциального приобретателя участника торгов Биржи, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «Б». Потенциальный покупатель Облигаций класса «Б», являющийся участником торгов Биржи, действует самостоятельно (действующий в интересах Потенциального приобретателя участник торгов Биржи и Потенциальный покупатель Облигаций класса «Б», являющийся участником торгов Биржи именуется далее по тексту **«Участник торгов»**).

Размещение Облигаций класса «Б» осуществляется путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций класса «Б». Адресные заявки являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций класса «Б». 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.

С Даты начала размещения Облигаций класса «Б» до Даты окончания размещения класса «Б» (далее – **«Период размещения Облигаций класса «Б»»**) Участник торгов подает Андеррайтеру заявку на покупку Облигаций класса «Б» (далее – **«Заявка»**) с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций класса «Б»;
- 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 «Б» организатором торговли (Биржей) (далее – «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 «Б» является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций класса «Б», установленная в п. 8.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

В качестве количества Облигаций класса «Б» должно быть указано то количество Облигаций класса «Б», которое Потенциальный приобретатель хотел бы приобрести.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговом счете Участника торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций класса «Б», указанных в Заявке, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода за соответствующее число дней. В случае если Заявка не будет соответствовать изложенным выше требованиям, она не принимается.

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

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки. После подачи заявки со стороны Участника торгов Биржа передает ее Андеррайтеру, а последний – Эмитенту.

Рассмотрение Заявки осуществляется Эмитентом в день её подачи Участником торгов. На основании анализа Заявки Эмитент определяет количество Облигаций класса «Б», которые он намеревается продать Потенциальному приобретателю, и передает данную информацию Андеррайтеру. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

После получения указанной информации от Эмитента Андеррайтер заключает сделку по продаже Облигаций класса «Б» в соответствии с порядком, предусмотренным Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и Правилами биржи.

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

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

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

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг путем заключения сделок на Бирже:

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 «Б» к вторичному обращению на Бирже.

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

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

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка

(«ВЭБ Капитал»)

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ВЭБ Капитал»

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, стр.А

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708710924

ОГРН: 1097746831709

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-13226-100000

Дата выдачи лицензии: 27.07.2010

Срок действия лицензии: Без ограничения срока

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Андеррайтер действует на основании договора об оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов, заключенного между Эмитентом, Андеррайтером и Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту настоящего пункта – **«Договор»**).

Основные функции Андеррайтера:

- предоставление Эмитенту консультаций по вопросам размещения Облигаций класса «Б»;
- выполнение функций агента по размещению Облигаций класса «Б» и удовлетворение заявок на покупку Облигаций класса «Б» в соответствии с процедурой, установленной в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- перечисление денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «Б», на счет Эмитента или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно, не позднее, чем через 1 (Один) Рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера;
- осуществление всех технических действий, необходимых для размещения Облигаций класса «Б», их допуска к обращению;
- осуществление иных действий, необходимых для осуществления размещения Облигаций класса «Б».

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:

В соответствии с Договором Андеррайтер принял на себя обязательство по приобретению Облигаций класса «Б», не размещенных в Дату начала размещения Облигаций класса «Б», определяемую в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», по покупной цене, равной сумме номинальных стоимостей, приобретаемых Андеррайтером Облигаций класса «Б», и накопленного купонного дохода по ним, рассчитанного на дату приобретения.

Количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо:

Количество Облигаций класса «Б», которые должны быть приобретены Андеррайтером в соответствии с условиями Договора, рассчитывается как разница между общим количеством Облигаций класса «Б» и количеством Облигаций класса «Б», размещенных в период размещения Облигаций класса «Б» до момента выкупа Облигаций класса «Б» Андеррайтером.

Срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

Облигации класса «Б» должны быть приобретены Андеррайтером по истечении Даты начала размещения Облигаций класса «Б».

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 «Б» 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 «Б».

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 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

II. Порядок размещения Облигаций класса «Б» путем заключения сделок на внебиржевом рынке:

Размещение Облигаций класса «Б» осуществляется путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций класса «Б».

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «Б», покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций класса «Б» также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней.

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

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

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

Для заключения договора (договоров) купли-продажи Облигаций класса «Б» уполномоченное лицо Потенциального приобретателя обращается по адресу: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.

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

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

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

I. В случае размещения Облигаций класса «Б» путем заключения сделок на Бирже:

Размещенные через Биржу Облигации класса «Б» зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «Б» 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 «Б» зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций класса «Б» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

II. В случае размещения Облигаций класса «Б» путем заключения сделок на внебиржевом рынке:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании поручений Эмитента в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД. Размещенные Облигации класса «Б» зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций класса «Б» в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Датой внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитории, осуществляющем учет прав на ценные бумаги, является дата исполнения соответствующего поручения депо в НРД или Депозитарии. При этом зачисление ценных бумаг на счета депо (внесение приходной записи по счету депо) осуществляется не позднее последнего дня срока размещения ценных бумаг, установленного в данном решении о выпуске ценных бумаг.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций класса «Б» при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций класса «Б») открыть соответствующий счёт депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «Б» на счет депо в НРД, осуществляющем централизованное хранение Облигаций класса «Б», их первого владельца (приобретателя), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «Б».

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

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

Иная информация

Облигации класса «Б» размещаются в рамках и в соответствии с условиями Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (далее – «Программа»).

В рамках реализации Программы Наблюдательным советом Внешэкономбанка утверждены:

- Порядок сотрудничества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», ООО «Инвестиционная компания Внешэкономбанка (ВЭБ Капитал)» и кредитных организаций, ипотечных агентов при реализации Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (с изменениями, внесенными решением Наблюдательного совета Внешэкономбанка от 07 декабря 2010 года) (далее – «Порядок сотрудничества»);
- Требования к облигациям, в том числе с ипотечным покрытием, и ипотечному покрытию облигаций, приобретаемых в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (далее – «Требования»).

Кроме того, решением Правления Внешэкономбанка (протокол №70 от 15 мая 2013 года) утверждены Дополнительные требования Внешэкономбанка к документам, оформляемым в рамках эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, выпускаемых участниками Программы (далее также – «Дополнительные требования»).

В соответствии с Порядком сотрудничества Андеррайтер и Эмитент заключили договор об оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов от 03 мая 2011 г. с гарантией размещения Облигаций класса «Б».

Полный текст Порядка сотрудничества и Требований размещен в сети Интернет по адресу: <http://www.veb.ru/agent/mrtg/>.

Полный текст Дополнительных требований размещен в сети Интернет по адресу: <http://www.veb.ru/agent/mrtg/dop1/>.

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 «Б» и Проспект ценных бумаг утверждены решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03» «05» ноября 2014 года, Решение от «05» ноября 2014 года № 01-2.

В случае признания выпуска Облигаций класса «Б» несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций класса «Б» из обращения и возврат владельцам Облигаций класса «Б» 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 «Б» 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 «Б», 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 «Б»

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 «Б».	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 «Б».	Процентная ставка по первому купону составляет 3 % годовых

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 настоящим пунктом Проспекта в отношении Облигаций класса «Б», 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	Процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

	последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций класса «Б» в полном объеме.	

Расчет суммы выплат на одну Облигацию класса «Б» по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * Nom * (T_i - T_{i \text{ начало}}) / 365,$$

где:

i – порядковый номер купонного периода;

K_i – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию класса «Б» (в рублях);

C_i – размер процентной ставки i -ого купона – 3 (три) процента годовых (в сотых долях);

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

$T_{i \text{ начало}}$ – дата начала купонного периода i -ого купона;

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

Во избежание сомнений, разница $(T_i - T_{i \text{ начало}})$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б» 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 «Б» и выплаты по ним процента (купона)

Порядок и условия погашения Облигаций класса «Б»

Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б»:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» 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 в настоящем пункте Проспекта. 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 подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (далее – **«Фактическая дата выплаты»**). Владелец Облигации класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент, не позднее чем за 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 «Б».

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 «Б» и об оставшейся в результате такого погашения непогашенной номинальной стоимости каждой Облигации класса «Б».

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

Облигации класса «Б» подлежат полному погашению 15 октября 2047 года.

Порядок и условия погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б»:

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

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

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

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

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

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

В случае если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению Облигаций класса «Б», 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 «Б» будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

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

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, и указанный в п.12.2.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» (далее по тексту – «Сервисный агент»), после Даты начала размещения Облигаций класса «Б» не позднее 13 (тринадцатого) числа каждого

календарного месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующий за ним рабочий день) (далее - «**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 «Б» (далее по тексту – «**Специализированный депозитарий**») и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п.9.6 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» (далее – «**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 «Б» (далее – «**Дата расчета**»), Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_B = (\sum DCO + ARAA + BRAA - PAA + M_{AB}) / (N_A + N_B),$$

где:

K_B – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $K_B < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина K_B превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б»;

$\sum DCO$ – сумма (i) Поступлений по основному долгу (как данный термин определен ниже) 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату окончания размещения Облигаций класса «А» или Дату окончания размещения Облигаций класса «Б» или дату окончания размещения Облигаций класса «В» 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 $\sum DCO$ не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены за продаваемые Дефолтные закладные при их замене в соответствии со статьей 14 Закона об ИЦБ.

При определении переменной $\sum DCO$ учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены в части основного долга за продаваемые Закладные, не относящиеся к Дефолтным закладным, при их замене в соответствии со статьей 14 Закона об ИЦБ.

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 «Б» 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 «Б»), 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 «Б».

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

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.17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», 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.17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», 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. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»).

M_{AB} – 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 $(\Sigma DCO + ARAA + BRAA - PAA + M_{AB})$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» (показатель K_A) и подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (показатель K_B), округленной в соответствии с п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», соответственно, и умноженной на количество Облигаций класса «А» (показатель N_A) и количество Облигаций класса «Б» (показатель N_B) соответственно, находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета $M_{AB} = 0$;

N_A – количество Облигаций класса «А», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

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

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).

Иные условия и порядок погашения Облигаций класса «Б»: отсутствуют.

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

Порядок и срок выплаты дохода по Облигациям класса «Б»

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б» выплачивается в валюте Российской Федерации в Даты выплаты, указанные в п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса

«Б», в той же очередности и в те же сроки, что и процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А» и преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» 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 «А».	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 «А».	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 «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Выплата купонного дохода по Облигациям класса «Б» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Передача выплат купонного дохода по Облигациям класса «Б» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «Б», получают доходы в денежной форме по Облигациям класса «Б» 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 «Б» 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 «Б» 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 «Б» 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 «Б» в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям класса «Б» в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «Б» (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям класса «Б»), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.		

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям класса «Б» или по Облигациям класса «Б», 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 «Б», 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 «Б» 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 соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, как она определена настоящим пунктом Проспекта, 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 «Б».	Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода, соответственно (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 рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем (в Фактическую дату выплаты). Владелец Облигаций класса «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям класса «Б» производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача купонного дохода по Облигациям класса «Б» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «Б», получают доходы в денежной форме по Облигациям класса «Б» 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 «Б» 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 «Б» 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 «Б» 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 «Б» в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям класса «Б» в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций класса «Б» (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям класса «Б»), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям класса «Б» или по Облигациям класса «Б», переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

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

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств эмитентом по выплате купона по Облигациям класса «Б», 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 «Б» 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 «Б»:

Погашение Облигаций класса «Б» 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» перейдут к Эмитенту. При этом по оценкам Эмитента объем указанных поступлений будет достаточен для своевременного исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» в полном объеме.

Составление списка (перечня) владельцев Облигаций класса «Б» для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям класса «Б» не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям класса «Б» получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций класса «Б» 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 «Б»

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

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

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

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Облигаций класса «Б», 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 «Б» будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев

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

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

- 1) нарушение требований к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ИЦБ и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- 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 «Б»;
- 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 «Б», предусмотренные пунктом 5 статьи 17.1 Закона о РЦБ.

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

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

При этом право требовать досрочного погашения Облигаций класса «Б», возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру Ипотечного покрытия облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям класса «Б», 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 «Б», владельцы Облигаций класса «Б» вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций класса «Б» с момента наступления обстоятельств, являющихся существенными нарушениями условий исполнения обязательств по Облигациям класса «Б», до даты раскрытия

Эмитентом и (или) представителем владельцев Облигаций класса «Б» (в случае его избрания (определения)) информации об устранении нарушения.

Во всех вышеуказанных случаях Эмитент обязан погасить Облигации класса «Б», 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 «Б», предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»

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

- принятие решения о ликвидации Эмитента участниками 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 «Б» и срок погашения Облигаций класса «Б»:

В случаях, установленных подразделом «Дополнительные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций класса «Б», предусмотренные Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»» настоящего пункта Проспекта в качестве соответствующих оснований для досрочного погашения Облигаций класса «Б», владельцы Облигаций класса «Б» могут предъявить требования о досрочном погашении Облигаций класса «Б» 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 «Б» права требовать их досрочного погашения и условиях их досрочного погашения.

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

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

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

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

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

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

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

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

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «Б» 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 «Б»:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций класса «Б» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», рассчитанного в порядке, указанном в п.17.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», который должен быть выплачен владельцам Облигаций класса «Б» в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется, исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

На досрочное погашение Облигаций класса «Б» по требованию владельцев Облигаций класса «Б» 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 «Б» 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 ниже.

Денежные средства, направляемые на досрочное погашение Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев, используются в следующем порядке очередности:

- во-первых, все поступления, включающиеся в расчет показателя Σ ДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- во-вторых, все поступления, полученные в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав Ипотечного покрытия, включающиеся в расчет показателя Σ ДСО в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- в-третьих, средства резервов Эмитента, указанных в п. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- в-четвертых, иные денежные средства Эмитента на счетах Эмитента.

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

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций класса «Б» по требованию владельцев Облигаций класса «Б», для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев погашение Облигаций класса «Б» осуществляется в следующем порядке (при условии, что в соответствии с действующим законодательством и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» не осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «А» одновременно с досрочным погашением Облигаций класса «Б»):

имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций класса «Б» пропорционально произведению количества Облигаций класса «Б», указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, подлежащим удовлетворению в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», и суммы номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» (остатка номинальной

стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б») и накопленного процентного (купонного) дохода по одной Облигации класса «Б», 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 «Б» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «Б» и до Даты исполнения. При этом округление при определении размера суммы денежных средств, подлежащей направлению на погашение Облигаций класса «Б», производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

В случае если помимо требований о досрочном погашении Облигаций класса «Б», Эмитентом будут получены требования о досрочном погашении Облигаций класса «А», и при этом у Эмитента будут отсутствовать денежные средства для полного исполнения заявленных требований, досрочное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» осуществляется в указанном ниже порядке.

Имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение требований о досрочном погашении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» при этом:

(i) отношение суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «Б», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «Б» должно быть равным отношению суммы денежных средств, направленных на выплату НКД по одной Облигации класса «А», к размеру начисленного НКД по одной Облигации класса «А»;

(ii) размер погашаемой номинальной стоимости (часть номинальной стоимости) каждой Облигации класса «Б» должен равняться размеру погашаемой номинальной стоимости (части номинальной стоимости) каждой Облигации класса «А».

При этом округление при определении размера суммы денежных средств, подлежащей направлению на погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок досрочного погашения Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев перевод Облигаций класса «Б» со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «Б» 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 «Б» или лицу, уполномоченному владельцем Облигаций класса «Б» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «Б», 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 «Б» соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций класса «Б» 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 «Б», либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «Б» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «Б», 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 «Б» - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «Б» - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «Б».

Владелец Облигаций класса «Б» либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «Б» представляет Эмитенту письменное

требование о досрочном погашении Облигаций класса «Б» (далее - «**Требование**») с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации класса «Б» (копия выписки по счету депо владельца Облигаций класса «Б» в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации класса «Б»);
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигации класса «Б».

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Облигаций класса «Б» 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 «Б» на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций класса «Б» и, если применимо, лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «Б» получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «Б»;
- б) количество Облигаций класса «Б», учитываемых на счете депо владельца Облигаций класса «Б» или, если применимо, его уполномоченного лица;
- в) место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций класса «Б» и, если применимо, лица, направившего Требование;
- г) реквизиты банковского счёта владельца Облигаций класса «Б» или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «Б» (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 «Б» или лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям класса «Б» (если применимо);
- е) налоговый статус владельца Облигаций класса «Б» или, если применимо, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «Б» (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 «Б» или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «Б» (если применимо);
- з) при наличии - код ОКПО владельца Облигаций класса «Б» или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «Б» (если применимо);
- и) при наличии - код ОКВЭД владельца Облигаций класса «Б» или лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям класса «Б» (если применимо);
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «Б» или, если применимо, его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций класса «Б» по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций класса «Б» является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- налоговый статус владельца Облигаций класса «Б»;

в случае если владельцем Облигаций класса «Б» является юридическое лицо-нерезидент:

- при наличии - код иностранной организации (КИО)

в случае если владельцем Облигаций класса «Б» является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций класса «Б»,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций класса «Б».

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций класса «Б» 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 «Б», владелец Облигаций класса «Б» либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «Б», обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям класса «Б»:

- а) в случае, если получателем дохода по Облигациям класса «Б» 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 «Б» 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 «Б» 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 «Б», являющиеся гражданами РФ, проживающие за пределами территории РФ, либо лица, уполномоченные владельцами Облигаций класса «Б» совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «Б», 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 «Б» выплачивается иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц (в случаях, когда Облигации класса «Б» 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 «Б» или ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций класса «Б», либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим.

В отношении Облигаций класса «Б», 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 «Б» (либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении Облигаций класса «Б»), 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 «Б» или лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «Б» совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «Б», направившего Требование, – если Эмитентом было принято решение об отказе в удовлетворении Требования.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования не лишает владельца Облигаций класса «Б» права обратиться с Требованиями повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования, перевод Облигаций класса «Б» со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «Б» 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 «Б» или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций класса «Б», направившее Требование, и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций класса «Б» с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций класса «Б», подлежащих погашению, сумма выплат, а также Дату исполнения, а также количество Облигаций класса «Б», которое эмитент готов досрочно погасить по требованию их владельцев.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение на перевод Облигаций класса «Б» (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «Б» 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 «Б» или лица, уполномоченного владельцем Облигаций класса «Б» получать суммы

досрочного погашения по Облигациям класса «Б», который открыт в НРД и реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

Владелец Облигаций класса «Б» 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 «Б» 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 «Б» возникло право требовать досрочного погашения Облигаций класса «Б», или направляется Эмитенту заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой.

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность при досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев, отсутствуют.

Порядок раскрытия информации о наличии у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать досрочного погашения Облигаций класса «Б» 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «Б», 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 «Б» права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «Б» 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 «Б» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «Б» раскрываются также в форме сообщения о существенном факте.

В случае возникновения у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «Б», 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 «Б»;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций класса «Б» и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «Б», и дата возникновения такого основания;
- стоимость досрочного погашения Облигаций класса «Б»;
- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций класса «Б», в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций класса «Б» могут быть поданы заявления о досрочном погашении.

Моментом наступления существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «Б» 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 «Б» указанного права.

В случае прекращения у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «Б», 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 «Б»;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций класса «Б» и дата его государственной регистрации;
- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «Б», и дата возникновения такого основания;
- дата, с которой у владельцев Облигаций класса «Б» возникло право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «Б»;
- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать от Эмитента досрочного погашения таких облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций класса «Б» прекратилось право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций класса «Б».

Сообщение о прекращении у владельцев Облигаций класса «Б» права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций класса «Б» 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 «Б» указанного права.

Порядок раскрытия сведений в форме сообщений о существенных фактах установлен в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций класса «Б» по требованию владельцев Облигаций класса «Б»:

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

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций класса «Б») публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «Б»:

- J в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- J на страницах в сети Интернет по адресу: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «Б» означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом по его усмотрению досрочного погашения Облигаций класса «Б» в порядке, предусмотренном п.9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «Б». Досрочное погашение Облигаций класса «Б» 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 «Б» могут быть досрочно погашены по усмотрению Эмитента:

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

- (а) Дата выплаты, относящаяся к 12-му купонному периоду; и
- (б) Дата выплаты, непосредственно следующая за Датой выплаты, по состоянию на которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» станет менее 10 % от совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» по состоянию на дату окончания размещения Облигаций класса «А» или Дату окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее.

Кроме того, Эмитент вправе по своему усмотрению досрочно погасить Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», а в случае реализации Ипотечного покрытия (после обращения взыскания на Ипотечное покрытие) – 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.

Если дата досрочного погашения Облигаций класса «Б» 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 «Б» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента:

Эмитент раскрывает информацию о досрочном погашении Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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

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

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

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

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.ural-sib03.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 «Б» по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций класса «Б» производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б», если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах) на соответствующую дату, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций класса «Б» в соответствии с настоящим пунктом, и накопленного процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Облигаций класса «Б» в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

На досрочное погашение Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента направляются все денежные средства, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату досрочного погашения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций класса «Б» в расчете на одну Облигацию класса «Б» 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 «Б» по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б», установленному в п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», с учетом положений настоящего пункта.

Передача выплат по Облигациям класса «Б» производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента:

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

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций класса «Б») публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций класса «Б»:

- в ленте новостей Информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.ugalsib03.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 «Б»: отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения Облигаций класса «Б» эмитентом с возможностью их последующего обращения

Возможность приобретения Облигаций класса «Б» 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 «Б»

На дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» 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 «Б».

Сведения о Расчетном агенте:

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

Полное наименование:	фирменное	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Сокращенное наименование:	фирменное	ОАО «АИЖК» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Место нахождения:		Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
ИНН		7729355614
ОГРН		1027700262270

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 «Б».

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 «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В»;

- 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 «Б».

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 «Б». 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 «Б» в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по Облигациям класса «Б»

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

Случаями дефолта (далее – «**Дефолт**») применительно к Облигациям класса «Б» являются:

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

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

В случае Дефолта или технического дефолта Эмитент должен запросить у НРД список лиц, являющихся владельцами Облигаций класса «Б» на соответствующие даты.

1) В случае наступления Дефолта владельцы Облигаций класса «Б» имеют право обратиться к Эмитенту с требованием о досрочном погашении Облигаций класса «Б», выплате начисленного, но невыплаченного купонного дохода, а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» 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 «Б» и/или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

Сумма процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» или купонного дохода по Облигациям класса «Б» 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 «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» удовлетворяются в одну очередь (без преимуществ) с требованиями владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» и преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В».

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

Требования владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «А» и полного погашения Облигаций класса «Б».

Эмитент обязан погасить Облигации класса «Б», 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 указан в п. 9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». При этом в случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования, перевод Облигаций класса «Б» со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций класса «Б» 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, владельцы Облигаций класса «Б» вправе обратиться в суд (арбитражный суд) в соответствии с порядком, указанным ниже.

В том случае, если будет удовлетворено хотя бы одно Требование, в результате чего будет выплачена непогашенная часть номинальной стоимости Облигации класса «Б» или сумма купонного дохода за законченный купонный период, то выплата сумм, причитающихся остальным владельцам, имеющим право на их получение в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном разделами 9.2 и 9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». В таком случае Эмитент должен запросить у НРД предоставить список лиц, являющихся владельцами Облигаций класса «Б» на соответствующие даты (далее – Список). Для осуществления указанных в настоящем абзаце выплат владельцам, указанным в Списке, которые не предъявляли Требования, Эмитент должен обеспечить перечисление соответствующих сумм.

2) В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на срок более 10 (Десяти) рабочих дней, владельцы Облигаций класса «Б» также вправе, не заявляя требований о досрочном погашении Облигаций класса «Б», предъявить требование о выплате начисленного, но невыплаченного купонного дохода, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на срок более 10 (десяти) рабочих дней, владельцы Облигаций класса «Б» также вправе, не заявляя требований о досрочном погашении Облигаций класса «Б», предъявить требование о выплате процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

Требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям класса «Б», а также о выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» или части номинальной стоимости Облигаций класса «Б», не выплаченных в срок, предусмотренный Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» (далее – **«Требование о выплате»**), предъявляется Эмитенту владельцем Облигаций класса «Б» либо уполномоченным представителем владельца Облигаций класса «Б» в письменной форме.

Требование должно содержать:

- (j) основание для предъявления Требования о выплате;
- (k) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций класса «Б»;
- (l) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций класса «Б»;
- (m) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Облигаций класса «Б» (при наличии);
- (n) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций класса «Б» (при наличии);
- (o) количество принадлежащих владельцу Облигаций класса «Б»;
- (p) размер предъявляемого Требования о выплате (руб.);
- (q) реквизиты банковского счета владельца Облигаций класса «Б» или лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям класса «Б», 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;
- (r) дату подписания Требования о выплате, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций класса «Б» (уполномоченного представителя владельца Облигаций класса «Б»).

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 «Б» (копия выписки по счету депо владельца Облигаций класса «Б» в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации класса «Б»);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование о выплате от имени владельца Облигаций класса «Б».

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 «Б» 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 «Б», а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование о выплате, направляет лицу, предоставившему Требование о выплате, уведомление о причинах неприятия

Требования о выплате. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций класса «Б» права повторно обратиться с Требованием о выплате к Эмитенту.

В случае если документы соответствуют требованиям, установленным Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», Эмитент перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций класса «Б», предъявивших Требование о выплате, в 7 (седьмой) рабочий день с даты окончания срока рассмотрения Требований о выплате.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям класса «Б» осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и процентного (купонного) дохода по ним в п.9.2 и п. 9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

В случае, если Требование о выплате содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Облигациям класса «Б», Эмитент в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты окончания срока рассмотрения Требования о выплате перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций класса «Б», предъявивших Требование о выплате.

В том случае, если будет удовлетворено хотя бы одно Требование о выплате, в результате чего будет выплачена непогашенная часть номинальной стоимости Облигации класса «Б» или сумма купонного дохода за законченный купонный период, то выплата сумм, причитающихся остальным владельцам, имеющим право на их получение в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном разделами 9.2 и 9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б». В таком случае Эмитент должен запросить у НРД предоставить список лиц, являющихся владельцами Облигаций класса «Б» на соответствующие даты (далее – Список). Для осуществления указанных в настоящем абзаце выплат владельцам, указанным в Списке, которые не предъявляли Требования о выплате, Эмитент должен обеспечить перечисление соответствующих сумм.

3) Наступление технического дефолта влечет возможность владельцев Облигаций класса «Б» предъявить требование о выплате денежных сумм в размере процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «Б», составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и/или требование о выплате денежных сумм в размере процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

Сумма процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» или купонного дохода по Облигациям класса «Б» 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.

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 «Б», 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 «Б» права повторно обратиться с Требованием о выплате к Эмитенту.

Эмитент в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты окончания срока рассмотрения Требования о выплате перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций класса «Б», предъявивших Требование о выплате.

В случае неисполнения обязательств, предусмотренных настоящим разделом Проспекта, владельцы Облигаций класса «Б» вправе обратиться в суд (арбитражный суд) в соответствии с порядком, указанным ниже.

Порядок обращения владельцев Облигаций класса «Б» с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

1) В случае Дефолта, владельцы Облигаций класса «Б» имеют право обратиться в уполномоченный судебный орган с иском к Эмитенту о погашении Облигаций класса «Б» посредством выплаты номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если её часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах) Облигаций класса «Б», накопленного купонного дохода по Облигациям класса «Б», а также о выплате процентов за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» 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 «Б» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

2) В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на срок более 10 (Десяти) рабочих дней владельцы Облигаций класса «Б» вправе, вместо направления требований, указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта Проспекта, обратиться в уполномоченный судебный орган с иском, содержащим требование к Эмитенту выплатить невыплаченный Эмитентом в срок, предусмотренный настоящим Проспектом, купонный доход по Облигациям класса «Б», а также проценты за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б». В случае наступления Дефолта в виде просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на срок более 10 (Десяти) рабочих дней, владельцы Облигаций класса «Б» вправе, вместо направления требований, указанных в предыдущем абзаце настоящего пункта Проспекта, обратиться в уполномоченный судебный орган с иском, содержащим требование к Эмитенту выплатить часть номинальной стоимости Облигаций класса «Б», невыплаченную Эмитентом в срок, предусмотренный настоящим Проспектом, а также проценты за несвоевременную выплату соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

3) В случае технического дефолта, владельцы Облигаций класса «Б» 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 «Б», составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и/или в размере процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», составляющих 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

На дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» представитель владельцев облигаций не определен (не избран).

В указанных выше случаях – владельцы Облигаций класса «Б» – юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться с иском к Эмитенту в Арбитражный суд г. Москвы, а владельцы Облигаций класса «Б» – 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 иски 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 «Б» 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 «Б»:

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «Б» (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 «Б» 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 «Б»;
- причина неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций класса «Б», а также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций класса «Б» 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 www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «Б».

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» в форме залога Ипотечного покрытия, является Эмитент. Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Законом об ИЦБ для эмиссии не более 10 (Десяти) 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 «Б».

Способ обеспечения: залог.

Залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» 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 Дату передачи закладных (как данный термин определен ниже).

Предметом залога является Ипотечное покрытие.

Размер предоставляемого обеспечения: размер Ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», составляет 9 671 549 050,78 руб. Размер Ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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 «А», владельцам Облигаций класса «Б» и владельцам Облигаций класса «В» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А», владельцам Облигаций класса «Б» и владельцам Облигаций класса «В» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А», владельцам Облигаций класса «Б» и владельцам Облигаций класса «В» 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 «Б» владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям класса «Б» из стоимости имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в одну очередь с владельцами Облигаций класса «А», и преимущественно перед владельцами Облигаций класса «В» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными

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

Страхование имущества, составляющего Ипотечное покрытие, не проводилось.

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

При этом:

- требования владельцев Облигаций класса «Б» об обращении взыскания на Ипотечное покрытие подлежат удовлетворению в одну очередь с удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А» и преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В»;
- владельцы Облигаций класса «А», владельцы Облигаций класса «Б» и владельцы Облигаций класса «В» имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Ипотечного покрытия.

Владельцы Облигаций класса «Б» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме:

(а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;

(б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», 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 «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».

При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

Владельцы Облигаций класса «А» имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме

(а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А»;

(б) накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом (включительно);

(в) а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А» или купонного дохода в размере, 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций класса «А» или на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А».

При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах, накопленный процентный (купонный) доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

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

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

Денежные средства, оставшиеся после удовлетворения указанных требований, возвращаются Эмитенту и распределяются в соответствии с п.17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций класса «А» и владельцы Облигаций класса «Б», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б» осуществляется преимущественно перед обязательствами Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «В» в следующем порядке:

- осуществление пропорциональных выплат накопленного процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А» и Облигациям класса «Б»;
- осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, и оставшаяся после погашения всех, находящихся в обращении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» окажется меньше суммы, которую имеют право требовать владельцы Облигаций

класса «В», то исполнение обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «В» осуществляется в следующем порядке:

осуществление пропорциональных выплат процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «В»;

осуществление пропорциональных выплат владельцам Облигаций класса «В» в счет погашения непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «В»;

денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего Ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации;

Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее Ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом Ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации Ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций класса «А», владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В» 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 «А» и владельцев Облигаций класса «Б», а в части, превышающей размер обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «В». Переход имущества, составляющего Ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А», владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В» 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 «Б» номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «Б») 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 «Б», НРД производит списание Облигаций класса «Б» со счетов депонентов в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «Б», исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

Залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». Реестр ипотечного покрытия прилагается к Решению о выпуске в отношении Облигаций класса «А» 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 «А», Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» и Проспекта ценных бумаг – 05.11.2014 года.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «Б»:

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. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Облигации класса «Б» предоставляют владельцам все права, возникающие из обеспечения, предусмотренного в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «Б», происходящих по причинам, не зависящим от эмитента или владельцев Облигаций класса «Б» 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 «Б», происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций класса «Б», публикуется Эмитентом в качестве сообщения о существенном факте, предусмотренного пунктом 11 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Облигации класса «А», Облигации класса «Б» и Облигации класса «В» предоставляют владельцам все права, возникающие из обеспечения, предусмотренного в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А», Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

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.

Залог Ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», возникает с момента возникновения прав на облигации с ипотечным покрытием у их первого владельца (п. 1 ст. 11 Федерального закона от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»).

и) сведения об отнесении приобретения Облигаций класса «Б» 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 «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В».

Поскольку на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» 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 «Б» и которое в Дату передачи закладных (как этот термин определен в п.17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»), 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 «Б» 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 (непогашенной номинальной стоимости облигаций).

Функции Специализированного депозитария:

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия № 27/ИП от 30.10.2014 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 Решениями о выпуске в отношении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», а также условий Договора купли-продажи закладных;
- осуществлять контроль за соблюдением Эмитентом требований по информированию владельцев Облигаций класса «А» и/или владельцев Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» 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. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»)) 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 «Б». 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 участников 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 «Б» для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «Б».

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 «А», Облигациям класса «Б» и

Облигациям класса «В». 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 «А», Облигаций класса «Б» и выпуска Облигаций класса «В», обеспеченных залогом данного Ипотечного покрытия.

Облигации класса «А»

Количество Облигаций класса «А» составляет 2 666 667 штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «А» составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «А» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента).

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

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

$$K_i = C_i * Nom * (T_i - T_{i \text{ начало}}) / 365,$$

где:

i – порядковый номер купонного периода;

K_i – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию класса «А» (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i -ому купону - 9 (девять) процентов годовых (в сотых долях);

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

$T_{i \text{ начало}}$ – дата начала купонного периода i -ого купона;

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «А».

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

T_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 «А».

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 «А» в полном объеме.

Во избежание сомнений, разница ($T_i - T_{i \text{ начало}}$) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «А» 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 определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса «А» 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 «А», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_A = (\sum DCO + ARAA + BRAA - PAA + M_{AB}) / (N_A + N_B),$$

где:

K_A – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «А» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $K_A < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина K_A превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А»;

$\sum DCO$ – 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»;

M_{AB} – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

N_A – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

N_B – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» 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 «А» 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 «А» подлежат полному погашению 15 октября 2047 г.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» совпадает со 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» и сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В», указанным в п.9.4 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» подлежат исполнению в той же очередности, что и обязательства Эмитента по Облигациям класса «Б» и преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В».

Облигации класса «В»

Количество Облигаций класса «В» составляет 819 280 штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «В» составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «В» определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента).

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

Владельцам Облигаций класса «В» выплачивается доход по Облигациям класса «В» в порядке, установленном п. 9.4 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

Владельцы Облигаций класса «В» имеют право на доход, размер которого по каждому купонному периоду на одну Облигацию класса «В» определяется Расчетным агентом в соответствующие даты расчета по следующей формуле:

$$C = (\Sigma \text{ДСП} - RPP + M) / N_B,$$

где:

C – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «В»;

$\Sigma \text{ДСП}$ – сумма Процентных поступлений (как этот термин определен в п. 17 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 $\Sigma \text{ДСП}$ в первую Дату расчета учитываются все денежные средства, относящиеся к Процентным поступлениям (как этот термин определен в п. 17 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 «В» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «В» для целей определения переменной $\Sigma \text{ДСП}$ 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_B – количество Облигаций класса «В», находящихся в обращении на Дату расчета.

RPP – сумма денежных средств, включенных в расчет $\Sigma \text{ДСП}$ и направленных в Расчетном периоде на

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (12) Порядка распределения процентных поступлений, установленного в п.17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» 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 $(\Sigma \text{ДСП} - \text{RPP} + \text{M})$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей выплате величине процентного (купонного) дохода для каждой Облигации класса «В» (показатель С), округленным в соответствии с Правилами округления и умноженным на количество Облигаций класса «В», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель N_B).

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

Одновременно с погашением непогашенной номинальной части Облигаций класса «В» выплачивается купонный (процентный) доход по таким облигациям в размере 1 (Одной) копейки в случае, если:

- до даты погашения Облигаций класса «В» их владельцам не выплачивался купонный (процентный) доход, и
- в дату погашения Облигаций класса «В» размер процентного дохода по Облигациям класса «В», 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 «В» 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 «В» может быть исполнено Эмитентом только после полного исполнения обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «В» осуществляется частями 15-го числа каждого месяца – января, апреля, июля, октября – каждого года, начиная с даты выплаты, в которую Облигации класса «А», Облигации класса «Б» 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 подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», указанным в п.9.4 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» 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».

Облигации класса «В» подлежат полному погашению 15 октября 2047 года.

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

Не позднее Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K_B = (\Sigma \text{ДСО} + \text{ARAA} + \text{BRAA} - \text{PAA} + M_{AB} - K_A * N_A - K_B * N_B + M_B) / N_B,$$

где:

K_B – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигаций класса «В» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае, если $K_B < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0. В случае если расчетная величина K_B превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «В», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «В»;

M_B – 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 «А» и Облигации класса «Б» будут погашены в полном объеме) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(\Sigma ДСО + АРАА + BRAA - PAA + M_{AB} - K_A * N_A - K_B * N_B + M_B) / N_B$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В» (показатель K_B), округленным в соответствии с п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» и умноженным на количество Облигаций класса «В», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель N_B). На Даты расчета, относящиеся к Датам выплаты, в которые происходит погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б», $M_B = 0$.

N_B – количество Облигаций класса «В», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

K_A – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «А» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $K_A < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина K_A превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А»;

K_B – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б», рассчитанный в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

$\Sigma ДСО$ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

$АРАА$ – 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»;

M_{AB} – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

N_A – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

N_B – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;

При расчете показателей K_B и M_B значение переменной K_A и K_B определяется без учета округления, за исключением расчета показателя K_A и K_B на Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б». На Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», значения переменной K_A и K_B 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 «В» 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 «А» и Облигациям класса «Б» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В». Исполнение обязательств по Облигациям класса «В» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б». Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на Ипотечное покрытие в соответствии с порядком, указанным в п.12.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», получения денежных средств от реализации Ипотечного покрытия и при досрочном погашении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», а также при банкротстве Эмитента.

Определение достаточности ипотечного покрытия

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

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

В соответствии с частью 6 статьи 13 Закона об ИЦБ, совокупная номинальная стоимость Облигаций класса «В» для целей определения достаточности Ипотечного покрытия не учитывается.

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций класса «Б» предъявляются в сроки и в порядке, указанные в п. 9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» совпадают со сроками предъявления требований владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б», указанным в п.9.5 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Требования владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении таких облигаций подлежат удовлетворению только в случае, если Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» 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 «А», владельцами Облигаций класса «Б» и владельцами Облигаций класса «В» 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 «Б», но до Даты начала размещения Облигаций класса «Б», 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 адресам www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.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 «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». Реестр ипотечного покрытия прилагается

к Решению о выпуске в отношении Облигаций класса «А» 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 «А», Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» и Проспекта ценных бумаг – 05.10.2014 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, %
9 671 549 050,78	4 819 280 000	200,68

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

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 «Б» на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» рассчитать не представляется возможным, поскольку невозможно определить суммы частичного погашения номинальной стоимости Облигаций класса «Б», рассчитываемые в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», и, следовательно, непогашенную в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости Облигаций класса «Б» для расчета размера (суммы) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» на дату утверждения Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» рассчитать не представляется возможным, поскольку невозможно определить суммы частичного погашения номинальной стоимости Облигаций класса «А», рассчитываемые в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», и, следовательно, непогашенную в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости Облигаций класса «А» для расчета размера (суммы) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А».

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» на дату утверждения решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» рассчитать не представляется возможным, поскольку невозможно определить суммы подлежащих выплате купонных доходов по Облигациям класса «В», рассчитываемых в соответствии с п. 9.3. решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

в) Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностранная валюта	5 142 100 208,22 руб.
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	46 %

(оценщиками), %	
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:	10,63 %
- по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых;	
- по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	0 %
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	671 дней
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	5378 дней

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 незавершенным строительством недвижимого имущества,	0 %
из них удостоверенные закладными	0 %
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,	100 %
из них удостоверенные закладными	100 %
требования, обеспеченные ипотекой	0 %

недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными	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	99 %
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	1 %

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	4153	100 %
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, в том числе удостоверенные закладными	0 0	0 % 0 %

Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,	4153	100 %
в том числе удостоверенные закладными	4153	100 %
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,	0	0 %
в том числе удостоверенные закладными	0	0 %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	4153	100 %
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	4153	100 %
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0 %

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	63	1,52%

Республика Коми	1	0,01%
Республика Марий Эл	5	0,11%
Республика Мордовия	11	0,22%
Республика Татарстан	78	2,19%
Удмуртская Республика	44	1,09%
Алтайский край	4	0,06%
Краснодарский край	225	5,70%
Красноярский край	39	1,00%
Ставропольский край	37	0,55%
Хабаровский край	2	0,07%
Архангельская область	5	0,16%
Белгородская область	68	1,79%
Брянская область	10	0,18%
Владимирская область	35	0,90%
Волгоградская область	81	1,80%
Вологодская область	77	1,70%
Воронежская область	43	1,03%
Ивановская область	9	0,19%
Иркутская область	37	0,65%
Калининградская область	191	4,47%
Кемеровская область	139	3,02%
Курганская область	3	0,08%
Ленинградская область	85	2,61%
Липецкая область	22	0,55%
Московская область	111	3,76%
Нижегородская область	99	2,60%
Новгородская область	74	1,62%
Новосибирская область	188	3,88%
Омская область	122	2,51%
Оренбургская область	2	0,03%
Орловская область	67	1,32%
Пензенская область	13	0,26%
Пермский край	60	1,59%
Ростовская область	20	0,63%
Рязанская область	42	1,07%

Самарская область	118	2,32%
Саратовская область	20	0,46%
Свердловская область	268	8,62%
Смоленская область	3	0,09%
Тамбовская область	3	0,05%
Тверская область	20	0,51%
Томская область	117	2,86%
Тульская область	31	0,82%
Тюменская область	118	3,05%
Челябинская область	701	14,59%
Ярославская область	9	0,24%
г. Москва	3	0,17%
г. Санкт-Петербург	115	4,14%
Ханты-Мансийский АО	163	4,76%
Республика Башкортостан	352	6,40%
Всего	4153	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.

В связи с тем, что Облигации класса «Б» размещаются в рамках и в соответствии с условиями Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010 – 2013 гг. (в рамках которой в соответствии с решением наблюдательного совета государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк» от 28 мая 2013 года срок выкупа ипотечных облигаций продлен до 31 декабря 2014 года), ипотечное покрытие по Облигациям класса «Б» должно соответствовать Требованиям к облигациям, в том числе с ипотечным покрытием, и ипотечному покрытию Облигаций класса «Б», приобретаемых в рамках Программы, утвержденным наблюдательным советом государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк» (далее – «Требования Программы»).

Полный текст Требований Программы размещен в сети Интернет по адресу: <http://www.veb.ru/agent/mrtg/>.

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

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

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

$$\text{НКД} = C_1 * \text{Nom} * (T - T_0) / 365,$$

где:

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

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

C_1 – процентная ставка по первому купону – 3 (три) процента годовых (в сотых долях);

T_0 - Дата начала размещения Облигаций класса «Б»;

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

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

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

В случае если при размещении ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) предоставляется преимущественное право их приобретения, цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: не применимо.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций класса «Б» 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 «Б» 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 «Б» запрещается до их полной оплаты, а также до государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

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 «Б» такими условиями являются регистрация проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б» и раскрытие Эмитентом информации в соответствии с требованиями Закона о РЦБ.

3. Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (присятие) 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 «Б» 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 «Б» 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 заверченный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

ценные бумаги Эмитента того же вида, что и размещаемые Облигации класса «Б», отсутствуют.

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

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

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

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ВЭБ Капитал»

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, стр.А

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708710924

ОГРН: 1097746831709

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-13226-100000

Дата выдачи лицензии: 27.07.2010

Срок действия лицензии: Без ограничения срока

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Андеррайтер действует на основании договора об оказании услуг по размещению и/или выкупу облигационных займов, заключенного между Эмитентом, Андеррайтером и Открытым акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту настоящего пункта – «Договор»).

Основные функции Андеррайтера:

- предоставление Эмитенту консультаций по вопросам размещения Облигаций класса «Б»;
- выполнение функций агента по размещению Облигаций класса «Б» и удовлетворение заявок на покупку Облигаций класса «Б» в соответствии с процедурой, установленной в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»;
- перечисление денежных средств, поступивших на счет Андеррайтера в оплату Облигаций класса «Б», на счет Эмитента или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно, не позднее, чем через 1 (Один) Рабочий день после дня зачисления указанных денежных средств на счет Андеррайтера;
- осуществление всех технических действий, необходимых для размещения Облигаций класса «Б», их допуска к обращению;
- осуществление иных действий, необходимых для осуществления размещения Облигаций класса «Б».

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:

В соответствии с Договором Андеррайтер принял на себя обязательство по приобретению Облигаций класса «Б», не размещенных в Дату начала размещения Облигаций класса «Б», определяемую в соответствии с Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», по

покупной цене, равной сумме номинальных стоимостей, приобретаемых Андеррайтером Облигаций класса «Б», и накопленного купонного дохода по ним, рассчитанного на дату приобретения.

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 «Б» 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 «Б».

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 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

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 «Б» 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 «Б» размещаются по закрытой подписке.

Круг потенциальных приобретателей Облигаций класса «Б».

Потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б» являются Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)), а также Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений) (далее – «Потенциальные приобретатели» или «Потенциальные покупатели»).

	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИОБРЕТАТЕЛЬ	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИОБРЕТАТЕЛЬ	ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ ПРИОБРЕТАТЕЛЬ
Полное фирменное наименование:	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»))	Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений)
Место нахождения:	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	пр-т Академика Сахарова, д. 9, Москва, ГСП-6, 107996, Россия
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр.А	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9
ОГРН:	1077711000102	1097746831709	1077711000102

При этом размещение Облигаций класса «Б» осуществляется на бирже – в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» на основании договора, заключенного с участником торгов (юридическим лицом, включенным в состав участников торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в установленном ЗАО «ФБ ММВБ» порядке), а также на внебиржевом рынке.

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

Облигации класса «Б» размещаются посредством закрытой подписки, в том числе путем проведения торгов, организатором которых является биржа - Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций класса «Б» на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций класса «Б» сопровождается государственной регистрацией Проспекта, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «Б» – до 15 октября 2047 года.

Облигации класса «Б» допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения Облигаций класса «Б» и датой погашения Облигаций класса «Б» расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

$$НКД = Nom_j * C_j * ((T - T_{(j \text{ начало})}) / 365),$$
 где:

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию класса «Б», руб.;

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

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата T ;

C_j - размер процентной ставки по i -ому купону (в сотых долях);

T – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

$T_{(j \text{ начало})}$ - дата начала j -того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница $(T - T_{(j \text{ начало})})$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «Б» 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 «Б» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б» на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты и регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

Обращение Облигаций класса «Б» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б».

Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «Б» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций класса «Б» на торгах на Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций класса «Б» с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное наименование	фирменное ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 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 «Б» 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 «Б».

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 «А»

	В денежном выражении, руб.	В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости %
общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:	5 118 683 рублей	0,19
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 «А» – 200 000 (Двести тысяч) руб.; - государственную регистрацию отчета об итогах выпуска Облигаций класса «А» 20 000 (Двадцать тысяч) руб. Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 220 000 рублей.	0,0083

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 2 666 667 рублей	0,1
размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг:	438 000 руб.	0,0164
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:	-	-
размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификата облигаций выпуска:	1 794 016 руб.	0,0673
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):	-	-
иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг:	-	-

Для Облигаций класса «Б»

	В денежном выражении, руб.	В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости %
общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:	2 844 677	0,21

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 «Б» – 200 000 (Двести тысяч) руб.; - государственную регистрацию отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б» 20 000 (Двадцать тысяч) руб. Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 220 000 рублей.	0,0165
размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:	Не более 1 333 333 рублей	0,1
размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг:	394 000 руб.	0,0296
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:	-	-
размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификата облигаций выпуска:	897 344 руб.	0,0673
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):	-	-
иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг:	-	-

Для Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»

	В денежном выражении, руб.	В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости %
общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:	7 963 360	0,199
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 «А» и Облигаций класса «Б» – 400 000 руб.; - государственную регистрацию отчета об итогах выпуска Облигаций класса «А» и государственную регистрацию отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б» 40 000 руб. Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, составит 440 000 рублей.	0,011
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 4 000 000 рублей	0,1
размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг:	832 000 руб.	0,0208
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:	-	-
размер расходов эмитента, связанных с централизованным хранением сертификата облигаций	2 691 361 руб.	0,0673

выпуска:		
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):	-	-
иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг:	-	-

Для Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»

За счет средств, составляющих Ипотечное покрытие, Эмитент осуществляет платежи в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» в соответствии Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «А», Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «Б» и Решением о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

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 рублей в год;
2. управляющей организации Эмитента:
 - первоначальное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере 14 315,07 евро по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату выставления соответствующего счета;
 - ежеквартальное вознаграждение управляющей организации Эмитента до даты полного погашения всех Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», в размере не более 19 500 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;
 - единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере 9 000 евро по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату выставления соответствующего счета;
3. специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента:
 - ежеквартальное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, до даты полного погашения всех Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», в размере 22 000 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;

4. аудитору Эмитента:
 - ежегодное вознаграждение в размере не более 26 000 долларов США по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на фактическую дату платежа;
 - единовременное вознаграждение аудитора Эмитента за оказание услуг (аудит отчетности и пр.) составит не более 45 000 долларов США по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на фактическую дату платежа;
5. НРД:
 - единовременное вознаграждение НРД за оказание услуг по учету Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» путем открытия и ведения эмиссионного счета, предназначенного для учета Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» при их размещении и погашении, а также услуг по централизованному хранению сертификата выпуска Облигаций класса «А», сертификата выпуска Облигаций класса «Б» и сертификата выпуска Облигаций класса «В» в размере не более 3 500 000 рублей;
 - вознаграждение за оказание иных, в том числе информационных, услуг размере не более 45 000 рублей в год.
6. Специализированному депозитарию:
 - ежеквартальное вознаграждение из расчета не более 553 000 рублей в квартал.
7. Сервисному агенту:
 - ежеквартальное вознаграждение Сервисного агента из расчета не более 0,2 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 рублей в квартал;
8. Резервному сервисному агенту:
 - Ј ежеквартальное вознаграждение Резервного сервисного агента из расчета не более 0,3 процента годовых от остатка непогашенной основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным Закладными, входящим в состав Ипотечного покрытия и находящимися на обслуживании у Резервного сервисного агента, на первый рабочий день месяца, за который производится расчет;
 - Ј ежеквартальное вознаграждение Резервного сервисного агента начиная с даты начала осуществления функций сервисного агента в размере 1,2 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;
9. Расчетному агенту:
 - Ј ежегодное вознаграждение в размере не более 350 000 рублей в год;
 - Ј единовременное вознаграждение в размере не более 350 000 рублей;
10. Бирже:
 - f. единовременное вознаграждение за допуск к размещению Облигаций класса «А» не более 500 000 рублей;
 - g. единовременное вознаграждение за допуск к размещению Облигаций класса «Б» не более 500 000 рублей;
 - h. ежегодное вознаграждение за поддержание в соответствующем разделе Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», Облигаций класса «А» в размере не более 3 500 000 рублей в год;

- i. ежегодное вознаграждение за поддержание в соответствующем разделе Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», Облигаций класса «Б» в размере не более 3 500 000 рублей в год
- j. вознаграждение за оказание иных, в том числе информационных, услуг размере не более 500 000 рублей в год.
- 11. Рейтинговому агентству:
 - ежегодное вознаграждение рейтингового агентства за поддержание кредитного рейтинга Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» в размере не более 80 000 долларов США;
 - единовременное 210 000 долларов США.
- 12. ежеквартальное вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в размере не более 10 000 рублей в год;
- 13. единовременные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 4 720 рублей;
- 14. ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 5 000 рублей;
- 15. 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 15 % процентов годовых от суммы долга по кредиту, но не более 15 500 000 рублей в год;
- 16. 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 103 000 000 рублей;
- 17. выплата вознаграждения на юридические консультации либо услуги, необходимые в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б», Облигациям класса «В» а также с обеспечением деятельности Эмитента, в размере не более 250 000 рублей в год.

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 «Б» несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций класса «Б» из обращения и возврат владельцам Облигаций класса «Б» средств инвестирования. Возврат средств инвестирования осуществляется в размере денежных средств, фактически полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций класса «Б» 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 «Б» 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 «Б».

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций класса «Б», владельцам таких Облигаций класса «Б» (далее – «**Комиссия**»).

Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций класса «Б» о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций класса «Б», - организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций класса «Б», - определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций класса «Б» средств, использованных для приобретения Облигаций класса «Б»,

- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций класса «Б» средств, использованных для приобретения Облигаций класса «Б».

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 «Б», 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: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34950, www.uralsib03.ru.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций класса «Б» о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций класса «Б», должно содержать следующие сведения:

- ФИО/ полное фирменное наименование владельца Облигаций класса «Б»;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций класса «Б»;
- сумма средств в рублях, подлежащая возврату владельцу Облигаций класса «Б».

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций класса «Б» или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций класса «Б» должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций класса «Б» Эмитенту в срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций класса «Б» Уведомления.

Владелец Облигаций класса «Б» 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 «Б», а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций класса «Б» 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 «Б» с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций класса «Б» 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 «Б» из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций класса «Б». 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 «Б» 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 «Б» 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.

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

10.1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

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

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 10 000 рублей;

Для акционерного общества - разбивка уставного капитала эмитента на обыкновенные и привилегированные акции с указанием общей номинальной стоимости каждой категории акций и размера доли каждой категории акций в уставном капитале эмитента: не применимо;

Для общества с ограниченной ответственностью указывается размер долей его участников:

Доля в уставном капитале Эмитента, равная 100 процентам принадлежит следующему участнику:

Штихтинг Уралсиб 5 (Stichting Uralsib 5), фонд (штихтинг), учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов, номер в Торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама: 61360643, регистрационный номер юридического лица 854311385, с местом нахождения зарегистрированного офиса по адресу: Херикербергвег 238, 1101CM Амстердам, (далее - «Участник»).

Общая номинальная стоимость доли в уставном капитале Общества, причитающейся Участнику, составляет 10 000 (Десять тысяч) рублей.

В случае если акции эмитента обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента), указывается на это обстоятельство и дополнительно раскрываются: не применимо, т.к. Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью.

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

В случае если за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, имело место изменение размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента, по каждому факту произошедших изменений указываются: с момента государственной регистрации Эмитента до даты утверждения 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 завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г. В соответствии с п. 2 и п. 3 ст. 15 Закона о БУ 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11. Положения о раскрытии информации завершённым 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, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений за пять последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год.

Уставом Общества не предусмотрено создание резервного фонда.

Иные фонды Эмитента

Эмитентом создаются два не предусмотренных Уставом резервных фонда Эмитента: (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. 17.6 Решения о выпуске 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 участников Общества.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента: Управляющая организация не позднее, чем за 3 (Три) календарных дня до даты проведения Общего собрания участников Общества обязана уведомить об этом каждого участника с указанием сведений, указанных в пункте 12.7 Устава Эмитента, по электронной почте, указанной в списке участников Общества. В соответствии с пунктом 12.7 Устава Эмитента, При созыве Общего собрания участников Общества должны быть определены:

- вид Общего собрания участников Общества (очередное или внеочередное);
- форма проведения Общего собрания участников Общества (совместное присутствие участников или заочное голосование);
- дата и время проведения Общего собрания участников Общества;
- дата и время окончания приема бюллетеней для голосования (опросных листов) (при заочном голосовании);
- место проведения Общего собрания участников Общества (при совместном присутствии участников);
- почтовый адрес (адреса), по которому направляются заполненные бюллетени для голосования (опросные листы) (при заочном голосовании);
- повестка дня Общего собрания участников Общества;
- форма и текст бюллетеня для голосования (опросного листа);
- перечень документов, предоставляемых участникам при подготовке к Общему собранию участников Общества;
- текст уведомления о проведении Общего собрания участников Общества, направляемый участникам.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований: Один раз в год Общество проводит очередное (годовое) Общее собрание участников Общества. Проводимые помимо годового Общие собрания участников Общества являются внеочередными. Очередное Общее собрание участников Общества созывается Управляющей организацией. Внеочередное Общее собрание участников Общества созывается Управляющей организацией по ее инициативе, по требованию ревизора Общества, аудитора, а также любого из участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества, если проведения такого Общего собрания участников Общества требуют интересы Общества и его участников. Управляющая организация обязана в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении Общего собрания участников Общества или об отказе в его проведении. В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего

собрания участников Общества оно должно быть проведено не позднее 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня получения требования о его проведении.

Решение об отказе в проведении Общего собрания участников Общества может быть принято только в случаях, предусмотренных Законом об ООО.

Управляющая организация не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Общества, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания участников Общества

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Решение вопроса о проведении Общего собрания участников Общества (в том числе о дате его проведения) относится к компетенции Управляющей организации.

Очередное (годовое) Общее собрание участников Общества проводится не ранее 1 марта и не позднее 30 апреля каждого года.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества оно должно быть проведено не позднее 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня получения требования о его проведении.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее чем за 2 (Два) календарных дня до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников Общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников Общества.

Предложение о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительного вопроса должно содержать следующие сведения:

- имя или наименование участника Общества, подающего предложение;
- формулировка вопроса повестки дня;
- формулировка решения, которое предлагается принять по данному вопросу повестки.

Управляющая организация не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников Общества.

В случае если по предложению участников Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Общества вносятся изменения, Управляющая организация обязана не позднее чем за 1 (Один) календарный день до его проведения уведомить всех участников Общества о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 12.8 Устава Эмитента (по электронной почте, указанной в списке участников Общества).

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):

Участники Общества являются лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке Общего собрания участников Общества, относятся годовой отчет Общества, заключения ревизора и аудитора Общества по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества, сведения о кандидатуре ревизора Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Эмитента, или проект Устава в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, а также иная информация (материалы), предусмотренная Уставом.

Управляющая организация обязана направить участникам Общества указанную информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников Общества в сроки, указанные в пункте 12.8 Устава Эмитента.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения Общего собрания участников Общества принимаются открытым голосованием.

Решение Общего собрания участников Общества может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников Общества для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

Решение Общего собрания участников Общества по вопросам, указанным в подпункте 11.1.6 Устава Эмитента, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Управляющая организация организует ведение протокола Общего собрания участников Общества.

Протоколы Общих собраний участников Общества составляются в день проведения Общего собрания участников Общества и подписываются лицом, председательствовавшим на Общем собрании участников Общества, и секретарем Общего собрания участников Общества, а в случае проведения Общего собрания участников Общества в форме заочного голосования – Управляющей организацией.

Не позднее чем в течение 10 (Десяти) календарных дней после составления протокола Общего собрания участников Общества лицо, председательствовавшее на собрании, а в случае проведения Общего собрания участников Общества в форме заочного голосования – Управляющая организация, направляет копии протокола Общего собрания участников Общества участникам Общества в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников Общества.

Протоколы всех Общих собраний участников Общества подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику Общества для ознакомления. По требованию участников Общества им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Управляющей организацией.

Принятие Общим собранием участников решения и состав участников Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола всеми участниками Общества, присутствовавшими на Общем собрании участников Общества.

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

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций: на дату утверждения Проспекта ценных бумаг отсутствуют коммерческие организации, в которых Эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.

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 завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2014 г. В соответствии с п. 2 и п. 3 ст. 15 Закона о БУ 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 31.12.2014 г.

Согласно п. 3.11 Положения о раскрытии информации завершённым 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, у Эмитента отсутствует возможность представления указанных в настоящем пункте сведений.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

По состоянию на дату утверждения Проспекта Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

10.2. СВЕДЕНИЯ О КАЖДОЙ КАТЕГОРИИ (ТИПЕ) АКЦИЙ ЭМИТЕНТА

Данный пункт раскрывается эмитентами, являющимися акционерными обществами, и повторяется в полном объеме для каждой категории (типа) размещенных акций эмитента: пункт не заполняется, т.к. Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью.

10.3. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДЫДУЩИХ ВЫПУСКАХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ ЭМИТЕНТА

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены, и выпускам, ценные бумаги которых не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и/или находятся в обращении):

Эмитент ранее не осуществлял размещение/выпуск эмиссионных ценных бумаг.

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

По каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - в течение всего периода осуществления эмитентом своей деятельности, в табличной форме указываются следующие сведения: Эмитент ранее не осуществлял размещение/выпуск эмиссионных ценных бумаг.

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

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 Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" 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 размещение/выпуск эмиссионных ценных бумаг.

По каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и/или находятся

в обращении) в табличной форме указываются следующие сведения: не применимо по причинам, указанным выше.

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, обязательства по которым еще не исполнены (по состоянию на дату утверждения Проспекта).

10.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

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, обязательства по которым еще не исполнены (по состоянию на дату утверждения Проспекта).

10.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УЧЕТ ПРАВ НА ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ЭМИТЕНТА

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, а также иных эмитентов именных ценных бумаг указывается лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента (эмитент, регистратор): сведения не указываются, т.к. Эмитент не является акционерным обществом и не размещал именных ценных бумаг.

В случае если в обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением, указывается на это обстоятельство, а также полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения депозитария (депозитариев): 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

Для эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами, перечисляются названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям эмитента, а при наличии у эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг: не применимо, т.к. Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью.

Для эмитентов ценных бумаг, осуществляющих свою деятельность в иной организационно-правовой форме, перечисляются названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг эмитента:

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям эмитента.

- Федеральный закон от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный закон от 08.02.1998 г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- 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 г. №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 04.06.2012 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 28.04.2004 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 РАЗМЕЩЕННЫМ И РАЗМЕЩАЕМЫМ ЭМИССИОННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ ЭМИТЕНТА

Описывается порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты, в том числе:

порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так и не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде процентов, получаемых от эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами ценных бумаг эмитента;

порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и/или получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде процентов, выплачиваемых по ценным бумагам эмитента.

В данном разделе настоящего Проспекта ценных бумаг описаны налоговые последствия, возникающие при приобретении облигаций, получении по ним процентного дохода, их реализации (иного выбытия).

Соответствующие налоговые последствия описаны с учетом изменений, внесенных в Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – НК РФ) Федеральными законами от 02.11.2013 г. №306-ФЗ и от 28.12.2013 г. № 420-ФЗ, которые вступают в силу поэтапно в период с 01.01.2014 г. по 01.01.2016 г.

Для целей описания названных налоговых последствий 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 (без учета выездов за пределы РФ на срок менее 6 (шести) месяцев с целью обучения или лечения), приобретающее, владеющее и отчуждающее облигации (далее – Владелец - резидент (физическое лицо)).

В настоящий момент НК РФ, как правило, интерпретируется налоговыми органами таким образом, что дни отъезда и приезда учитываются при определении общего количества дней нахождения физического лица на территории РФ. Данная позиция подтверждена рядом письменных разъяснений, адресованных конкретным налогоплательщикам, которые были выпущены Министерством финансов РФ, уполномоченным разъяснять и интерпретировать положения российского налогового законодательства. Данные разъяснения не являются обязательными для применения другими налогоплательщиками. Вместе с этим известны судебные акты, в которых судом было высказано мнение, что при расчете количества дней пребывания физического лица в России дни приезда в Россию, в отличие от дней отъезда, не учитываются.

Налоговый статус физического лица, определяющий порядок налогообложения его доходов, устанавливается на каждую конкретную дату получения дохода. В соответствии с разъяснениями Министерства финансов РФ 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, созданные и/или учрежденные в соответствии с законодательством РФ, иностранное юридическое лицо или организацию, действующие через постоянное представительство в РФ, приобретающие, владеющие и отчуждающие облигации (далее – Владелец - нерезидент (юридическое лицо)).

2) Владелец - нерезидент, который означает физическое лицо (Владелец - резидент (физическое лицо) или юридическое лицо и организацию (Владелец - резидент (юридическое лицо)), которые не признаются Владельцами-резидентами в соответствии с определением, приведенным выше.

Если в соответствии с положениями какого-либо соглашения об избежании двойного налогообложения, которое заключено между РФ и иностранным государством (далее - СОИДН), Владелец – резидент (физическое лицо) будет одновременно признаваться налоговым резидентом этого иностранного государства для целей применения данного СОИДН, 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 Владельцев-резидентов (физических лиц), признаваемые таковыми на основании критериев, предусмотренных исключительно российским налоговым законодательством, то есть без учета положений СОИДН. В этом случае Владельцы-резиденты (физические лица), которые на основании положений применимого СОИДН будут признаваться налоговыми резидентами иностранного государства в целях применения данного СОИДН, будут вправе претендовать на применении льгот, предусмотренных соответствующим СОИДН, в порядке, описанном ниже (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

Представленные ниже налоговые последствия описаны 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 этим изменениям может быть придана обратная сила.

Представленный анализ не содержит комментариев в отношении возможности и порядка получения освобождения от налогообложения доходов по облигациям 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.

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. Эмитент рекомендует потенциальным владельцам облигаций обратиться к собственным налоговым консультантам для получения детального заключения в отношении налоговых последствий, связанных с приобретением, владением, реализацией (иным выбытием) облигаций, а также получением купонного дохода по облигациям с учетом конкретных обстоятельств, имеющих значение для таких владельцев.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ПО РАЗМЕЩАЕМЫМ ЭМИССИОННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ ЭМИТЕНТА – ПРОЦЕНТНЫМ ДОКУМЕНТАРНЫМ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫМ ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ (далее в настоящем разделе – «Облигации»)

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 частности, 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 НДФЛ будет признаваться материальной выгодой, подлежащей налогообложению НДФЛ.

Для целей определения размера материальной выгоды и расчета НДФЛ в отношении ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке РФ, предельная граница колебаний рыночной цены будет определяться как отклонение от рассчитанной рыночной цены в сторону понижения до минимальной цены сделки с ценной бумагой, совершенной на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг. Для Облигаций, обращающихся на организованном рынке и приобретенных у российских организаторов торговли на рынке ценных бумаг в режиме основных торгов, вероятность отклонения фактической цены от рыночной цены и возникновения налогооблагаемой материальной выгоды достаточно мала. В то же время потенциальным владельцам Облигаций рекомендуется проконсультироваться со своими налоговыми консультантами относительно возникновения материальной выгоды с учетом конкретных обстоятельств. Налог с дохода, исчисленного в порядке, описанном выше, может подлежать удержанию продавцом Облигаций в том случае, если он будет признаваться налоговым агентом. В случае если лицо, которому российские налоговые органы придадут статус налогового агента, не может удержать налог, то такое лицо 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).

В случае если НДФЛ не был удержан налоговым агентом, владельцы Облигаций (физические лица) должны самостоятельно исчислить и уплатить налог на основании налоговой декларации, представленной в российские налоговые органы.

Налогообложение Владельцев – резидентов (физических лиц)

Доходы в виде материальной выгоды Владельцев – резидентов (физических лиц), исчисленные в описанном выше порядке, будут облагаться 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 физическим лицом в виде материальной выгоды. В то же время, существуют основания полагать, что такой доход может быть признан доходом, полученным из источников в РФ, если Облигации приобретаются в РФ. На практике российские налоговые органы могут придерживаться различных подходов к определению источника получения материальной выгоды физическими лицами (включая место заключения сделки по приобретению Облигаций, место нахождения Эмитента или продавца Облигаций и иные критерии).

Доходы в виде материальной выгоды Владельцев – нерезидентов (физических лиц), в случае если такие доходы будут признаны доходами из источников в РФ, исчисленные в описанном выше порядке, будут облагаться НДФЛ по ставке 30 (тридцать) процентов.

Следует отметить, что доходы в виде материальной выгоды, как правило, прямо не поименованы в СОИДН, заключенных Россией, поэтому, как правило, налогообложение таких доходов может регулироваться статьей «Прочие доходы» соответствующего международного соглашения. Многие международные соглашения содержат формулировку о том, что «прочие доходы» могут облагаться только в том государстве, резидентом которого является получатель дохода и, соответственно, могут быть освобождены от российского налога на доходы физических лиц. На практике Владельцы – нерезиденты (физические лица) могут не получить предварительное освобождение от уплаты НДФЛ (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании 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 Облигаций, включая сумму полученного накопленного процентного дохода, может быть уменьшен на сумму документально подтвержденных фактически произведенных владельцами Облигаций (физическими лицами) расходов, , которые связаны с приобретением, реализацией и хранением Облигаций (включая, расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, биржевые сборы и прочие расходы, поименованные в пункте 10 статьи 214.1 НК РФ, а также сумму накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении Облигаций). Для отнесения на расходы стоимости Облигаций должен применяться метод ФИФО.

При этом финансовый результат с Облигациями, обращающимися и необращающимися на рынке ценных бумаг, определяется отдельно. Начиная с 01.01.2015, вступает в силу особый порядок, согласно которому финансовый результат по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, открытым в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», определяется отдельно от финансового результата по иным операциям.

Налоговым агентом признаются брокер и 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.

Также признаются налоговыми агентами депозитарий, осуществляющий выплату налогоплательщику дохода по Облигациям (в т.ч. учитываемым на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ), и доверительный управляющий, являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг на дату приобретения Облигаций, в отношении дохода, выплачиваемого налогоплательщику по Облигациям, учитываемым на лицевом счете или счете депо этого доверительного управляющего.

Сумма дохода от реализации Облигаций, подлежащая налогообложению, будет определяться 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. В соответствии с разъяснениями Минфина РФ суммы купонного дохода, с которых был удержан налог при перечислении дохода, учитываются при определении налоговой базы с зачетом суммы ранее удержанного налога.

Если при приобретении Облигаций у покупателя возник доход в виде материальной выгоды, и соответствующие суммы налога были уплачены, как сумма материальной выгоды, так и сумма уплаченного налога могут учитываться в составе расходов при реализации Облигаций.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

При определенных обстоятельствах в целях расчета НДФЛ доходы и убытки, полученные владельцами Облигаций (физическими лицами) от реализации Облигаций (при условии отнесения их к категории обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), и иных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в течение одного налогового периода, а также процентные доходы, выплачиваемые по Облигациям, могут быть зачтены друг против друга, что может повлиять на общую сумму доходов, подлежащих налогообложению в течение данного налогового периода. Если по результатам налогового периода по операциям с Облигациями (при условии отнесения их к категории обращающихся на организованном рынке ценных бумаг) и иными обращающимися на организованном рынке ценными бумагами Владелец (физическим лицом) получен отрицательный финансовый результат, соответствующая сумма убытка может быть вычтена из налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы.

При невозможности удержать налог налоговый агент, по общему правилу, в срок до 31 января 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 декларации, поданной ими в российские налоговые органы.

При получении дохода от реализации Облигаций 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.

Налоговым законодательством РФ установлены требования к раскрытию информации о лицах, осуществляющих права по ценным бумагам, которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ. Данная информация должна быть представлена российскому депозитарию, выполняющему функции налогового агента, иностранным лицом, открывшем в российском депозитарии соответствующие счета. В случае если информация о лицах, осуществляющих права по данным ценным бумагам, не раскрыта налоговому агенту, либо раскрыта несвоевременно, не в полном объеме или с искажениями, то в отношении доходов по данным ценным бумагам налоговым агентом применяется ставка налога 30 (тридцать) процентов. Возврат излишне удержанного налога осуществляется в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом Российской Федерации.

Начиная с 01.01.2015, вступает в силу ст. 219.1 НК РФ «Инвестиционные налоговые вычеты», согласно которой при определении налоговой базы налогоплательщик - владелец Облигаций имеет право на инвестиционный налоговый вычет в размере положительного финансового результата, полученного в налоговом периоде от реализации (погашения) обращающихся 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 Облигаций⁹.

⁹ Соответствующие правила применяются к доходам, полученным при реализации (погашении) ценных бумаг, приобретенных после 01.01.2014.

Данные правила не применяются при реализации (погашении) ценных бумаг, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете. В отношении доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, установлен нелимитированный налоговый вычет в сумме таких доходов. Вычет предоставляется по окончании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета при условии истечения не менее трех лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение индивидуального инвестиционного счета при соблюдении условий, установленных НК РФ¹⁰.

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 наличии убытка от операций с Облигациями (при условии отнесения их к категории ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке), сумма убытка может быть перенесена Владельцами – резидентами (физическими лицами) 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.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (физических лиц)

Процентные доходы Владельцев-нерезидентов (физических лиц), выплачиваемые Эмитентом, будут облагаться НДФЛ, так как должны считаться полученными из источников в РФ.

Доходы Владельцев – нерезидентов (физических лиц) от реализации Облигаций также будут облагаться НДФЛ, если будет признано, что названные доходы получены из источников в РФ. 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 четко определенным, поэтому российские налоговые органы могут достаточно широко интерпретировать его на практике и применять различные критерии в целях определения того, осуществляется в той или иной ситуации реализация ценных бумаг в РФ либо вне РФ (включая место заключения сделки по реализации Облигаций, место нахождения Эмитента или продавца Облигаций и иные критерии). Таким образом, существует риск того, что доход от реализации Облигаций будет признан доходом от источников в РФ.

Базовая ставка НДФЛ для Владельцев – нерезидентов (физических лиц) составляет 30 (тридцать) процентов, однако она может быть снижена в связи с применением льгот, предусмотренных соответствующим СОИДН между РФ и странами налогового резидентства Владельцев – нерезидентов (физических лиц). На практике Владельцы – нерезиденты (физические лица) могут не получить предварительное освобождение от уплаты НДФЛ (см. «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.

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

¹⁰ Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета должен быть заключен после 01.01.2014.

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 получении доходов от погашения (включая частичное погашение) от налогового агента расчет и уплата суммы налога при выплате доходов владельцам Облигаций (физическим лицам) осуществляется налоговым агентом. Налоговым агентом признаются доверительный управляющий и брокер, осуществляющие в интересах налогоплательщика операции с ценными бумагами на основании договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, договора поручения, договора комиссии или агентского договора с налогоплательщиком. Эмитент Облигаций и депозитарий не признаются налоговыми агентами при перечислении выплат сумм в погашение (частичное погашение) номинальной стоимости Облигаций.

В случае если НДФЛ не был удержан налоговым агентом, уплата налога производится владельцами Облигаций (физическими лицами) самостоятельно на основании поданной в российские налоговые органы декларации.

Эмитент рекомендует потенциальным владельцам Облигаций обратиться к собственным 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 (как описано выше), 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 (как описано выше), будут облагаться НДФЛ по ставке 30 (тридцать) процентов.

Доходы Владельцев – нерезидентов (физических лиц) от погашения номинальной стоимости Облигаций (включая случаи частичного погашения) могут облагаться по льготной ставке налога либо освобождаться от российского налогообложения на основании положений применимых СОИДН между РФ и странами налогового резидентства Владельцев – нерезидентов (физических лиц). На практике Владельцы – нерезиденты (физические лица) могут не получить предварительное освобождение от уплаты НДФЛ (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 приводит 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 учитываться Владельцем – резидентом (юридическим лицом) на конец месяца соответствующего отчетного периода независимо от даты выплаты дохода, предусмотренной решением о выпуске Облигаций.

В случае погашения Облигаций в течение календарного месяца доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату погашения.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (юридических лиц)

Процентный доход, выплачиваемый Эмитентом Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам), будет признаваться доходом из источников в РФ и подлежать обложению налогом на доходы у источника выплаты.

При этом существует некоторая неопределенность в отношении ставки налога у источника, подлежащей применению при выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям. В соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 284 НК РФ доходы иностранных организаций облагаются по ставке 20 (двадцать) процентов, за исключением случаев указанных в пунктах 3 и 4 статьи 284 НК РФ. Пункт 4 статьи 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. Вместе с тем, в соответствии с абзацем 4 пункта 1 статьи 310 НК РФ, выплачиваемый иностранным юридическим лицам процентный доход по долговым обязательствам российских организаций, за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным эмиссионным ценным бумагам, облагается по ставке 20 (двадцать) процентов, предусмотренной подпунктом 1 пункта 2 статьи 284 НК РФ. Исходя из системного анализа норм налогового законодательства, существуют основания применять к процентным (купонным) доходам по Облигациям, выплачиваемым Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам), ставку 20 (двадцать) процентов.

Применимая ставка налога 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 (юридических лиц) (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»). При выплате процентного (купонного) дохода по эмиссионным ценным бумагам российских организаций с обязательным централизованным хранением (в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года), налоговым агентом признается депозитарий, выплачивающий доход иностранной организации, а по ценным бумагам, которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, - депозитарий, в котором открыты соответствующие счета. В отдельных случаях, установленных в статье 310.1 НК РФ, имеются особенности налогообложения процентов (купонного дохода), перечисляемым по ценным бумагам, которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ. Налоговым законодательством РФ установлены требования к раскрытию информации о лицах, осуществляющих права по ценным бумагам, которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ. Данная информация должна быть представлена российскому депозитарию, выполняющему функции налогового агента, иностранным лицом, открывшем в российском депозитарии соответствующие счета. В случае если информация о лицах, осуществляющих права по данным ценным бумагам, не раскрыта налоговому агенту, либо раскрыта несвоевременно, не в полном объеме или с искажениями, то в отношении доходов по данным ценным бумагам применяется ставка налога 30 (тридцать) процентов.

Эмитент рекомендует потенциальным владельцам Облигаций (юридическим лицам) проконсультироваться с собственными налоговыми консультантами относительно особенностей налогообложения процентного дохода по Облигациям, а также применения положений соответствующих СОИДН.

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 составит 20 (двадцать) процентов.

Налоговая база будет определяться как положительная разница между ценой реализации (погашения или иного выбытия) Облигаций и ценой приобретения Облигаций (с учетом документально подтвержденных расходов на приобретение Облигаций и затрат на их реализацию).

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) должны находиться в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок с Облигациями, зарегистрированными организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующих сделок. 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.

Цена приобретения и цена реализации необрашающихся на организованном рынке Облигаций должны находиться в пределах 20-процентного отклонения от расчетной стоимости таких Облигаций. В случае приобретения (реализации) необрашающихся Облигаций по цене, отклоняющейся более чем на 20 процентов в сторону увеличения (уменьшения) от расчетной стоимости, для целей налогообложения принимается максимальная (минимальная) цена. Порядок определения расчетной стоимости необрашающихся ценных бумаг устанавливается Центральным Банком Российской Федерации.

Начиная с 01.01.2015 г. при совершении сделок с Облигациями через российского или иностранного организатора торговли для целей налогообложения признается фактическая цена реализации (приобретения) или иного выбытия Облигаций. Если сделки с обращающимися Облигациями совершены без участия российского или иностранного организатора торговли, аналогично действующим в настоящее время правилам фактическая цена реализации (приобретения) или иного выбытия Облигаций должна находиться в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок с Облигациями, зарегистрированными организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующих сделок. В случае реализации (приобретения) Облигаций по цене ниже (выше) минимальной (максимальной) цены сделок на организованном рынке при определении финансового результата учитывается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг. При совершении единственной сделки на организованном рынке ценных бумаг цена реализации (приобретения) Облигаций должна соответствовать цене этой единственной сделки.

Также начиная с 01.01.2015 г. в случае приобретения Облигаций при их размещении, а также при первом после размещения предложении неограниченному кругу лиц, в том числе у брокера, оказывающего услуги по такому предложению, фактическая цена приобретения Облигаций будет признаваться рыночной ценой для целей налогообложения.

Кроме того, предусмотрены случаи, когда налогоплательщик имеет право применить иные методы обоснования рыночного уровня цен по обращающимся ценным бумагам, установленные правилами трансфертного ценообразования, в том числе по сделкам, не признаваемым контролируруемыми в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Начиная с 01.01.2016 г. правила определения рыночных цен сделок с Облигациями для целей налогового контроля применяются только в отношении сделок, признаваемых контролируемыми в соответствии с разделом V.1 НК РФ. В отношении сделок, не признаваемых контролируемыми, для целей налогообложения будет применяться фактическая цена этих сделок.

В настоящее время в отношении Владельцев – резидентов (юридических лиц), не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими дилерскую деятельность, налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется отдельно. Причем налоговая база по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, определяется отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также отдельно от общей налоговой базы (налоговой базы по прочей предпринимательской деятельности). На основании изложенного, 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 (иного выбытия) Облигаций или иных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке. В случае отнесения Облигаций к категории необрашающихся ценных бумаг, такой убыток может быть учтен (перенесен на будущие налоговые периоды) против прибыли от реализации необрашающихся ценных бумаг. Перенос убытка на будущее может осуществляться в течение 10 (десяти) лет, следующих за налоговым периодом, в котором был получен данный убыток.

Российским законодательством о налогах и сборах установлены специальные правила налогообложения в отношении Владельцев – резидентов (юридических лиц), которые являются профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими дилерскую деятельность. Так, соответствующие категории налогоплательщиков учитывают в общей налоговой базе доходы (расходы) по операциям с обращающимися и необрашающимися ценными бумагами.

Начиная с 01.01.2015 г. доходы (расходы) по операциям с Облигациями (при условии соблюдения критериев отнесения Облигаций к категории ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг) будут учитываться в общей налоговой базе. В случае отнесения Облигаций к категории необрашающихся ценных бумаг для целей налогообложения, налоговая база по таким операциям и операциям с необрашающимися финансовыми инструментами срочных сделок будет определяться отдельно от общей налоговой базы. Убытки, определенные с учетом всех доходов (расходов), формирующих общую налоговую базу, могут быть направлены на уменьшение налоговой базы (прибыли) по операциям с необрашающимися ценными бумагами и необрашающимися финансовыми инструментами срочных сделок. При этом убытки по операциям с необрашающимися ценными бумагами и необрашающимися финансовыми инструментами срочных сделок не будут уменьшать общую налоговую базу (прибыль).

В отношении порядка определения налоговой базы профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли, биржами, а также управляющими компаниями и клиринговыми организациями, осуществляющими функции центрального контрагента предусматривается, что данные категории налогоплательщиков уменьшают общую налоговую базу на сумму убытков, полученных по операциям с необрашающимися ценными бумагами и необрашающимися финансовыми инструментами срочных сделок.

Налоговым законодательством предусмотрены переходные положения в отношении признания убытков по ценным бумагам, которые были получены налогоплательщиками до 1 января 2015 года.

Налогообложение Владельцев – нерезидентов (юридических лиц)

Доходы от реализации (или иного выбытия) Облигаций Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами) не признаются доходами от источников в РФ, и не подлежат налогообложению у источника выплаты дохода в РФ.

В то же время, в отношении процентного дохода, накопленного Владельцами – нерезидентами (юридическими лицами) за период владения Облигациями, существует риск того, что такие доходы, полученные при реализации Облигаций, будут подлежать налогообложению у источника выплаты в РФ (в т.ч. при реализации Облигаций с убытком) по налоговой ставке, предусмотренной для процентного дохода по Облигациям (см. раздел «Налогообложение процентного (купонного) дохода по Облигациям»). Данная ставка налога может быть снижена (в ряде случаев до 0 (нуля) процентов) на основании положений применимого СОИДН между РФ и

странами налогового резидентства Владельцев – нерезидентов (юридических лиц) (см. «Процедура получения льгот по соглашениям об избежании двойного налогообложения»).

Налогообложение доходов от частичного погашения номинальной стоимости Облигаций

Налогообложение Владельцев – резидентов (юридических лиц)

Действующая на момент утверждения настоящего Проспекта редакция НК РФ не содержит положений, напрямую регламентирующих порядок учета для целей налога на прибыль доходов от частичного погашения Облигаций. Таким образом, на момент утверждения настоящего Проспекта существует неопределенность в отношении момента признания доходов, связанных с частичным погашением номинальной стоимости Облигаций.

В соответствии с одним из возможных вариантов трактовки порядка налогообложения соответствующих доходов, нашедшем отражение в раннем разъяснении Министерства финансов РФ, суммы, выплаченные в погашение части номинальной стоимости Облигаций Владельцам – резидентам (юридическим лицам), определяющим доходы и расходы по методу начисления, являются предварительной оплатой. Следуя данной позиции, 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) Облигаций (см. «Налогообложение доходов от реализации (погашения или иного выбытия) Облигаций»).

Согласно альтернативному подходу, нашедшему отражение в судебной практике и более позднем разъяснении Министерства финансов РФ, при частичном погашении номинальной стоимости Облигаций, суммы дохода, полученные Владельцами – резидентами (юридическими лицами), признающими доходы и расходы по методу начисления, подлежат включению в налоговую базу по налогу на прибыль в момент их фактического получения. При этом, согласно позиции Минфина России, суммы доходов, получаемых при частичном погашении Облигаций, могут быть уменьшены на расходы, связанные с их приобретением, в суммах, пропорциональных получаемому доходу.

Начиная с 01.01.2015 г. вступают в силу изменения в НК РФ, которые детально регламентируют порядок налогообложения соответствующих доходов. В частности, доход от частичного погашения номинальной стоимости Облигаций должен признаваться на дату фактического получения сумм частичного погашения номинальной стоимости. Суммы, уплаченные при приобретении Облигаций, признаются расходами на дату фактического получения частичного погашения их номинальной стоимости пропорционально доле выплат, фактически полученных при частичном погашении номинальной стоимости, в общей сумме выплат номинальной стоимости, подлежащих погашению согласно условиям выпуска Облигаций.

Если до 01.01.2015 будет осуществлено частичное погашение номинальной стоимости Облигаций, в период до полной реализации (выбытия) Облигаций применяется порядок определения налоговой базы по операциям с Облигациями, который применялся в период до дня вступления в силу с 01.01.2015 описанных выше изменений. Перерасчет налоговой базы за прошедшие налоговые периоды по налогу на прибыль организаций не производится.

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 подлежать налогообложению у источника выплаты. При выплате сумм процентного дохода по Облигациям Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам) в рамках частичного погашения номинальной стоимости Облигаций соответствующие суммы могут подлежать налогообложению у источника выплаты в соответствии с порядком, предусмотренным разделом «Налогообложение процентного (купонного) дохода по Облигациям».

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, Владельцам – нерезидентам или – в определенных случаях - иным лицам, действующим в интересах последних, необходимо предоставить налоговому агенту (лицу, выплачивающему доход) и (или) российским налоговым органам соответствующую документацию, подтверждающую их права на применение положений данных соглашений.

Федеральным законом № 306-ФЗ с 01.01.2014 установлены особенности получения льгот и применения положений СОИДН при налогообложении доходов, выплачиваемых по ценным бумагам, учитываемых на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и счете депо депозитарных программ. Потенциальным владельцам Облигаций рекомендуется проконсультироваться со своими налоговыми консультантами относительно особенностей применения СОИДН. *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 на основании СОИДН при удержании налога на доходы физических лиц налоговыми агентами без получения предварительного разрешения от российских налоговых органов.

Таким образом, для получения налоговых льгот Владельцам – нерезидентам (физическими лицам) 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. При этом Владельцы – нерезиденты (физические лица) также должны предоставить в российские налоговые органы документ о полученном доходе и об уплаченном ими налоге с данного дохода за пределами РФ, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Российские налоговые органы могут затребовать и иные документы. В связи с этим на практике может быть затруднительно или невозможно получить предварительное подтверждение возможности применения пониженной или нулевой ставки налогообложения в соответствии с применимыми СОИДН в отношении доходов, полученных ими из источников в РФ.

При таких обстоятельствах единственным способом реализации права на льготы, предусмотренные СОИДН, является подача налогоплательщиком налоговой декларации, что в свою очередь сопряжено с практическими сложностями.

Владельцы – нерезиденты (юридические лица)

Владельцам – нерезидентам (юридическим лицам) до момента выплаты дохода по Облигациям 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 лицам). На практике нельзя исключить, что налоговый агент может потребовать дополнительные документы, подтверждающие права Владельцев - нерезидентов на использование льгот, в том числе, подтверждение фактического права собственности на доход.

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. В связи с этим невозможно с абсолютной уверенностью утверждать, что возмещение налога будет осуществимо на практике.

В соответствии с Федеральным законом № 306-ФЗ, с 01.01.2014 в случае обращения за возвратом налога налогоплательщики, ценные бумаги которых учитывались на счете депо иностранного

номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и счете депо депозитарных программ, дополнительно представляют в российские налоговые органы ряд документов, включая документы, подтверждающие права по ценным бумагам, документы, подтверждающие сумму дохода, фактически выплаченного заявителю, и соответствующие сведения о депозитарии.

Потенциальным владельцам Облигаций 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 Владелецам – нерезидентам (физическим лицам) доходы по Облигациям удержало НДФЛ, в то время как данные Владельцы – нерезиденты (физические лица) имели право на освобождение от налогообложения или применение пониженной налоговой ставки в соответствии с применимыми СОИДН, Владельцы – нерезиденты (физические лица) вправе подать в российские налоговые органы заявление о применении пониженной ставки налога или освобождении от уплаты российского налога, документ о полученном доходе и об уплаченном ими налоге с данного дохода за пределами РФ, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства, а также иные документы, подтверждающие их права на получение налоговых привилегий, предусмотренных применимыми СОИДН.

Для подтверждения прав на применение налоговых льгот, предусмотренных СОИДН, документы, подтверждающие право на получение налоговых привилегий, должны быть предоставлены в течение года, следующего за годом, в котором был удержан излишний налог, в отношении которого подается заявление о применении льготной ставки или освобождения 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.

Владельцы – нерезиденты (юридические лица)

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 и документы, согласно перечню, установленному НК РФ.

10.8. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) И О ВЫПЛАЧЕННЫХ ДИВИДЕНДАХ ПО АКЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ДОХОДАХ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается отдельно в отношении объявленных и выплаченных дивидендов по акциям эмитента и в отношении начисленных и выплаченных доходов по облигациям эмитента:

Эмитент не объявлял и не начислял дивиденды по акциям Эмитента, т.к. не является акционерным обществом.

Согласно п. 7.3.3 Устава Эмитента участники Общества вправе принимать участие в распределении прибыли Общества только после погашения всех размещенных и находящихся в обращении облигаций Общества.

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, право собственности на Закладные переходит к Эмитенту в Дату передачи закладных.

В соответствии с Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных Сервисный агент осуществляет функции, предусмотренные пунктом 12.2.7 Решения о выпуске облигаций.

На основании отчета Сервисного агента для Расчетного агента, Расчетный агент осуществляет расчеты сумм, подлежащих выплате в соответствии с пунктом 17 Решения о выпуске облигаций.

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 «А» и/или владельцам Облигаций класса «Б» и/или владельцам Облигаций класса «В» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В»;
 - (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) аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
 - (vii) платежей, связанных с допуском к торгам, листингом или обращением Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» на Бирже;
 - (viii) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» рейтинговым агентством;
 - (ix) 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 «А» и владельцам Облигаций класса «Б»;

(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 «А» и погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ARAA = \Sigma ODD3 + HBP0 + \Sigma SOA + \Sigma PAA_{i-1} - \Sigma RAA_{i-1} - BPO,$$

где:

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

$\Sigma ODD3$ – сумма Убытков по основному долгу;

HBP0 – сумма денежных средств, полученных от размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», 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;

ΣPAA_{i-1} – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

ΣRAA_{i-1} – сумма Процентных поступлений, использованных в течение предыдущих Расчетных периодов на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В»;

BPO – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В» 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 «А» и Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» (после полного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$BRAA = \Sigma ODD3 + HBP0 + \Sigma SOA + \Sigma PAA_{i-1} - \Sigma RAA_{i-1} - ARAA$$

где: BRAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В» (после полного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б»);

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. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», 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 «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В».

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 «В» выплачивается купонный (процентный) доход по таким облигациям в размере 1 (одной) копейки в случае, если:

- до даты погашения Облигаций класса «В» их владельцам не выплачивался купонный (процентный) доход, и

- в дату погашения Облигаций класса «В» размер процентного дохода по Облигациям класса «В», 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 «А» и Облигациям класса «Б»;
- (3) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
- (4) выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В»;
- (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 «А» и/или владельцам Облигаций класса «Б» и/или владельцам Облигаций класса «В» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигаций класса «В»;
 - (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) платежей, связанных с допуском к торгам, листингом или обращением Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» на Бирже;
 - (viii) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» рейтинговым агентством;
 - (ix) 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 «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В».

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 «В» 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 «А» и Облигаций класса «Б» всем владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» вплоть до полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
- (c) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В» вплоть до полного погашения Облигаций класса «В»;

В случае если при полном или частичном погашении Облигаций класса «А» или Облигаций класса «Б» невозможно распределить все денежные средства в соответствии с установленным в Проспекте порядке, 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 Гражданским кодексом Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ, Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Законом об ИЦБ, Федеральным законом №

127-ФЗ от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)», иным применимым законодательством Российской Федерации на соответствующую дату и пунктом 12.2.1 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», пунктом 12.2.1 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

10.9.6. Резервы Эмитента

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 «А» и Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

Средства, включенные в каждый из резервных фондов, могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В». 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.17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

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 «А», дату начала размещения Облигаций класса «Б» и дату начала размещения Облигаций класса «В», - 1,85% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на такую дату;
- (ii) в каждую Дату выплаты до 4 (Четвертой) 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.17.2 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», вплоть до достижения размера 3,6% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату, указанную в п.п. (i) выше;
- (iii) в каждую Дату выплаты, начиная с 5 (Пятой) Даты выплаты (включая эту дату), в которую выполняются Условия амортизации (как данный термин определен в настоящем пункте ниже), 3,6% от текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В»;
- (iv) в каждую Дату выплаты, начиная с 5 (Пятой) 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 1,85% процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на Дату окончания размещения Облигаций класса «А» или Дату окончания размещения Облигаций класса «Б» или дату окончания размещения Облигаций класса «В» 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.17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

«Условиями амортизации» являются следующие условия:

- Ж Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А» и погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б» или погашения (частичного погашения) Облигаций класса «В» (после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б») в размере, необходимом для покрытия Недостатка поступлений по основному долгу для Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В»;
- Ж 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;
- Ж не произошло снижения рейтинга Сервисного агента ниже «Саа1» по классификации рейтингового агентства «Moody's»;
- Ж Резервный фонд специального назначения на предшествующую Дату выплаты находился на уровне Максимального размера резервного фонда специального назначения;
- Ж 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:

- (а) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», в том числе в случае полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» или досрочного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» по требованию владельцев Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;
- (б) оплата расходов Эмитента, предусмотренных пп. (1) – (5) Порядка распределения процентных поступлений, приведенного в п. 17 Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А» и Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б»; и
- (с) после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» – выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» в случае полного погашения Облигаций класса «В» в соответствии с п.9.2 решения о выпуске в отношении Облигаций класса «В» или досрочного погашения Облигаций класса «В» в соответствии с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «В».

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 5 (Пятой) 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 «А», Дату начала размещения Облигаций класса «Б» и дату начала размещения Облигаций класса «В» 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 «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В», 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 «А»

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций класса «А» на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций класса «А» сопровождается государственной регистрацией Проспекта, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «А» – до 15 октября 2047 года.

Облигации класса «А» допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения Облигаций класса «А» и датой погашения Облигаций класса «А» расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom}_j * C_j * ((T - T_{(j \text{ начало})}) / 365), \text{ где:}$$

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию класса «А», руб.;

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

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата T;

C_j - размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

T – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

$T_{(j \text{ начало})}$ - дата начала j-того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница $(T - T_{(j \text{ начало})})$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «А» 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 «А» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «А», Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «А» на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты и регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А».

Обращение Облигаций класса «А» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «А».

Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций класса «А» на торгах на Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций класса «А» 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	Российская Федерация, 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 «А» 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 «А».

ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «Б»

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций класса «Б» на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций класса «Б» сопровождается государственной регистрацией Проспекта, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «Б» – до 15 октября 2047 года.

Облигации класса «Б» допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения Облигаций класса «Б» и датой погашения Облигаций класса «Б» расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

$$НКД = Nom_j * C_j * ((T - T_{(j \text{ начало})}) / 365), \text{ где:}$$

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию класса «Б», руб.;

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

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата T ;

C_j - размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

T – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

$T_{(j \text{ начало})}$ - дата начала j-того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница $(T - T_{(j \text{ начало})})$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «Б» 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 «Б» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске в отношении Облигаций класса «Б», Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б» на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты и регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

Обращение Облигаций класса «Б» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б».

Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «Б» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций класса «Б» на торгах на Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций класса «Б» с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование	фирменное ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 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 «Б» 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 «Б».